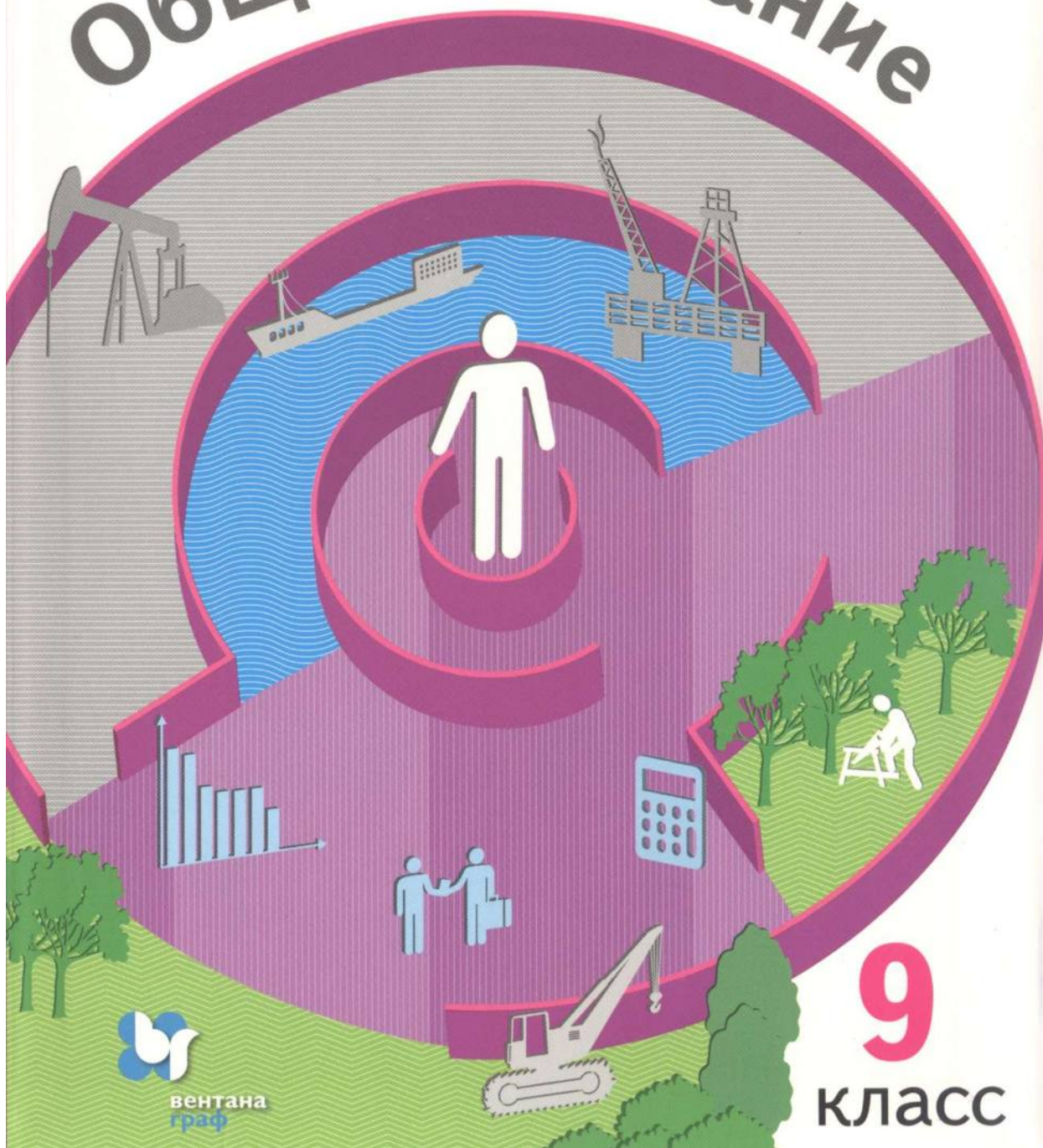




И.П. Насонова

Обществознание



ВЕНТАНА
ГРАФ

9
класс

ББК 60я72

Н31

Учебник включён в федеральный перечень

Насонова И.П.

Н31 Обществознание : экономика вокруг нас : 9 класс : учебник для учащихся общеобразовательных организаций / И.П. Насонова ; под общ. ред. Г.А. Бордовского. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Вентана-Граф, 2016. — 192 с. : ил.

ISBN 978-5-360-06305-6

Учебник входит в систему учебно-методических комплектов «Алгоритм успеха». Он является продолжением и завершением курса основной школы и даёт начальные знания об экономической сфере жизни общества. Материал излагается доступным языком с привлечением жизненных примеров, иллюстрирующих основы экономических знаний.

Главная задача книги — помочь ученику лучше понять окружающую его социальную реальность, осознать своё место и роль в обществе, получить опыт практической деятельности.

Соответствует федеральному государственному образовательному стандарту основного общего образования (2010 г.).

ББК 60я72

Авторский коллектив линии учебников удостоен премии Правительства Санкт-Петербурга в номинации «Развитие инновационной деятельности в образовательном учреждении».

ISBN 978-5-360-06305-6

© Насонова И.П., 2011
© Издательский центр «Вентана-Граф», 2011
© Насонова И.П., 2014, с изменениями
© Издательский центр «Вентана-Граф», 2014, с изменениями

Введение

Дорогие друзья!

Предмет «Обществознание», который вы начали осваивать в 5 классе, в этом году продолжается изучением отношений между людьми в области хозяйства, то есть в экономической сфере.

В переводе с древнегреческого термин «экономика» означает «искусство ведения домашнего хозяйства». В XXI в. нашим «домом» становится вся планета. От того, насколько бережно и рационально мы ведём хозяйство нашей планеты, зависит её процветание и благополучие, а значит, процветание и благополучие всего человечества.

Наша жизнь буквально пронизана экономикой. В раннем детстве мы обмениваемся игрушками, затем совершаем мелкие бытовые сделки, например покупаем мороженое на деньги, полученные от родителей. С 14–15 лет подростку законом разрешено в свободное от учёбы время самостоятельно зарабатывать деньги (например, продавать газеты, распространять рекламные объявления, работать курьером и т. д.), при этом расширяется круг экономических отношений, в которых он участвует. Подросток может делать вклады в банке, снимать деньги со счёта, свободно распоряжаться своим заработком или иными доходами. Мы учимся, работаем, получаем заработную плату, стипендию, социальные пособия и выплаты, берём кредиты в банке, приобретаем необходимые товары. Всё это не что иное, как экономические отношения.

Формировать экономическое мышление можно и нужно в школе, когда вы наиболее восприимчивы к новым знаниям. Экономические знания так же необходимы, как знания истории, географии, литературы и т. д. Наверняка перед вами уже вставали вопросы, так или иначе связанные с экономическими проблемами. Всегда ли вы могли на них правильно ответить? Задумывались ли о том, как важно иметь некий баланс экономических знаний, без которого современному человеку просто не обойтись?

В обыденной речи вы часто слышите и употребляете такие слова, как «производство», «рынок», «банк», «монополия» и т. д. За этими словами стоят социальные институты (от лат. *institutum* — «устройство», «установление»), сущность которых можно понять, лишь изучая экономику.

Знание экономики крайне важно для любого человека. Экономика расширяет профессиональный кругозор, позволяет решать трудные задачи и самостоятельно принимать сложные решения. Человек, имеющий в своём багаже экономические знания, становится более защищённым от экономического мошенничества, в том числе от финансовых пирамид. В сеть таких пирамид попадались именно те люди, которые мало разбирались в экономических вопро-

сах. Последствия экономической неграмотности в этих случаях — потеря денежных средств, искалеченные судьбы, утрата веры в справедливость.

Экономические знания, умение мыслить экономически помогают человеку свободно ориентироваться в современном мире, в быстро меняющейся хозяйственной среде, определять своё место в ней и в итоге вырабатывать необходимые профессиональные качества, успешно включаться в жёсткую конкуренцию на рынке труда, проявлять себя в бизнесе, предпринимательстве.

За многовековую историю своего существования люди накопили поистине бесценную сокровищницу экономических знаний, которые являются частью общечеловеческой культуры. Овладение экономическими знаниями как составной частью курса обществознания способствует формированию целостного восприятия современного общества в единстве его социального, политического, духовного и экономического развития.

Перед автором и издательством стояла нелёгкая задача дать вам, девятиклассникам, начальные знания по экономике в рамках единого курса обществознания. Мы стремились излагать материал доступным языком, с привлечением жизненных примеров, иллюстрирующих основы экономических знаний.

Вам предстоит освоить основные понятия и термины экономической науки (рыночная экономика, торговля, товар, деньги и др.), составить представление об экономике как хозяйственной системе, её элементах и связях. Заметим, что понимание особенностей развития своего региона, экономических процессов, происходящих в нём, поможет вам найти верный подход к проблемам экономической жизни в стране и мире.

Экономические отношения сопровождали человечество на всём пути его существования. Они зародились в определённую эпоху, постепенно преобразовывались, приближаясь к своему нынешнему состоянию. Мы предлагаем вам совершить экскурс в историю, что поможет разобраться во многих экономических вопросах. Так, из дополнительных текстов учебника вы узнаете о происхождении денег, их роли в разные времена, у различных народов; взаимоотношениях, подчас драматических, между предпринимателями и наёмными рабочими; появлении налогов, ипотеки и др. Работая с заданиями к этим текстам, вам необходимо будет актуализировать свои знания по всеобщей и отечественной истории, например об экономических системах прошлых веков, экономическом развитии России и других стран, экономических реформах и пр.

Дополнительные тексты также повествуют о выдающихся учёных, занимавшихся проблемами экономики с античных времён до новейшей эпохи (Аристотель, Адам Смит, Давид Рикардо, Джон Кейнс и др.), содержат необходимую информацию о формировании экономики как науки; о знаменитых предпринимателях, сумевших раскрыть свои экономические талан-

ты на практике, добившихся серьёзных экономических успехов, а значит, и богатства; о меценатах, безвозмездно вкладывающих свои деньги в сферу искусства, тем самым способствуя процветанию общества; о гениальных изобретателях, обогативших мир техники.

Предлагаемые вам вопросы и задания потребуют не только усвоения материала конкретного параграфа, но и дополнительных размышлений, самостоятельного поиска недостающей информации, обращений к интернет-ресурсам, собственному опыту, знаниям истории, географии, технологии и др.

В конце учебника вы найдёте итоговые вопросы к курсу 9 класса, список дополнительных источников информации, материал для выполнения индивидуально-группового проекта «Выбор пути» (см. Приложение), а также памятки, которые помогут вам правильно организовать свою работу и выполнить ряд заданий.

Надеемся, что этот учебник станет для вас надёжным помощником в мире экономики, поможет узнать много важного и необходимого и, возможно, заставит вас по-новому взглянуть на свою жизнь.

Уверены, вы сможете достойно применить обществоведческие знания и умения для решения практической и крайне актуальной жизненной задачи — составления своего образовательного маршрута и выбора будущей профессии.

Условные обозначения



Запоминаю



Работаю с информацией



Размышляю



Обобщаю знания



Познаю себя



Работаю в команде



Мой социальный опыт



Моя творческая мастерская

* Вопросы и задания повышенной сложности

ГЛАВА 1 Главные вопросы экономики

§ 1–2 Предмет экономики



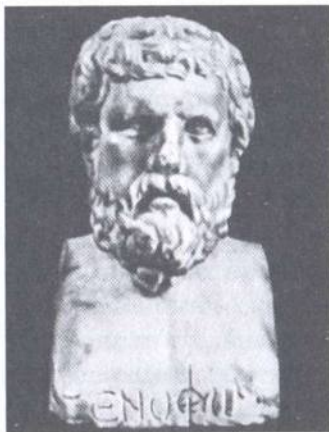
Вспомните, каковы особенности хозяйственной жизни государств Древнего мира (Древнего Египта, Месопотамии, Афин, Спарты).

Экономика как хозяйство. Экономика как наука

В русском языке слово «экономика» имеет два значения: 1) экономика как система хозяйствования; 2) экономика как наука.

В первом значении **экономика** — это хозяйственная деятельность людей, связанная с производством жизненных благ. Термин «экономика» означает в буквальном переводе с греческого «домоводство, законы ведения домашнего хозяйства» (oikos — «дом», nomos — «закон»). В наши дни под экономикой понимают управление хозяйством не только семьи, но и фирмы, отрасли, государства или группы государств, мира в целом.

Семья (домохозяйство), предприятие (фирма), государство — это *субъекты экономики*. Они самостоятельно принимают решение, каким образом вести хозяйственную деятельность, осуществляют свои хозяйственные планы через распоряжение экономическими ресурсами, реализуя собственные интересы.



Ксенофонт

У истоков экономики как науки стоял великий древнегреческий писатель и историк Ксенофонт (род. ок. 427 г., ум. ок. 355 г. до н. э.), посвятивший экономическим вопросам два трактата — «О доходах» и «Домострой» («Ойкономикос»).

Вы уже знаете, что каждый человек имеет множество различных потребностей: физиологических, социальных, духовных и др.

Учёные считают, что потребности людей безграничны, так как по мере удовлетворения одних возникают другие. В своём желании иметь

как можно больше благ человечество столкнулось с проблемой ограниченности ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей.

В понятие «ресурсы» входят в том числе и природные ресурсы — все компоненты природы, которые использует человек в своей хозяйственной деятельности. К ним относятся минеральное топливо, энергия ветра, солнца, нефть, природный газ, вода, пушнина, грибы, морепродукты и т. д. Природные ресурсы бывают неисчерпаемые (энергия ветра, приливов и т. д.) и исчерпаемые, которые делятся на возобновляемые (плодородная почва, чистый воздух, растения, животные и т. д.) и невозобновляемые (запасы угля, нефти, газа и т. д.).



Из курса географии вспомните, какие ещё виды природных ресурсов выделяют учёные.

Деятельность людей, направленная на использование природных ресурсов и учёт природных условий для развития хозяйства, называют *природопользованием*. Различают рациональное и нерациональное природопользование. Если целью рационального природопользования является установление равновесия между хозяйственной деятельностью и устойчивым развитием природной среды, то нерациональное природо-



пользование ведёт к растрате и истощению природных ресурсов, загрязнению окружающей среды. Человечество подошло к такому рубежу, когда его деятельность ставит под угрозу само существование человека. Использование природных ресурсов, загрязнение окружающей среды отходами производственной и непроизводственной деятельности, применение некоторых современных технологий нарушают баланс веществ и энергии в естественной среде. Последствия нерационального природопользования можно наблюдать на любом материке. Так, в Африке происходит опустынивание саванн, в Австралии выгорают эвкалиптовые леса, в Южной и Северной Америке, Европе уменьшается площадь широколиственных лесов, меняется растительный покров субтропиков Средиземноморья. В глобальном масштабе происходит загрязнение атмосферного воздуха. Загрязнение поверхностных вод, недостаток чистой воды наблюдаются во многих регионах и странах мира.

Экологическая безопасность мира и отдельных государств — одно из приоритетных направлений действий мирового сообщества. В 1992 г. в Рио-де-Жанейро состоялась Конференция ООН по окружающей среде и развитию (ЮНСЕД), на которой были сформулированы обязательные для всех стран правила отношения общества к природе. Подчёркивалось, что каждое государство должно принять законы о природоохранной деятельности и выделять средства на решение экологических проблем; проводить систематический и непрерывный сбор информации об окружающей среде и оценку происходящих в природе изменений; заботиться об экологической грамотности своих граждан.

В хозяйственной деятельности человека немалую роль играют и людские ресурсы, которые тоже ограничены. На ограниченность людских ресурсов влияют:

- демографическая ситуация в стране (низкая рождаемость, высокая смертность, последствия войн и пр.);
- географические условия региона (уровень комфортности или дискомфорта климатических условий для жизни и хозяйственной деятельности);
- политическая нестабильность в стране;
- экономическая неразвитость региона (отсутствие или слабость промышленной базы, отсталость сельского хозяйства, неблагоприятные социальные условия и др.).

Степень благоприятности природных условий для жизни населения



Главные зоны расселения России





Рассмотрите картосхемы на с. 9. Как зависит зона расселения людей от природных условий в различных регионах России?

Проблема ограниченности ресурсов стоит перед любым обществом, независимо от степени его развития и уровня благосостояния его граждан. Эта проблема не может быть решена принципиально: постоянно растущие потребности будут всегда опережать доступные обществу ресурсы. Проблема ограниченности ресурсов — главная проблема экономики.

Исходя из вышесказанного, можно дать определение экономики как науки.

Экономика — это наука, изучающая, каким образом общество и его члены распоряжаются имеющимися ресурсами для удовлетворения своих потребностей.

Экономика относится к общественным наукам, которые изучают взаимоотношения людей друг с другом, окружающим миром, обществом, государством. В сферу интересов этой науки входят способы, методы, особенности, хозяйственной деятельности людей в условиях ограниченных ресурсов, направленной на удовлетворение неограниченных потребностей общества.

Развитие экономических знаний

Представления об экономике как науке менялись в ходе углубления знаний о хозяйственной деятельности людей и по мере усложнения самой этой деятельности. Долгое время считалось, что экономика изучает причины роста материального благополучия людей. Так полагал великий английский учёный Адам Смит (1723–1790), который в 1776 г. опубликовал свой главный труд «Исследование о природе и причинах богатства народов».

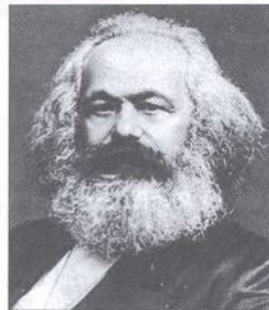
Основой научной теории А. Смита было стремление взглянуть на человека с трёх точек зрения: с позиций морали и нравственности, с пози-



А. Смит



Д. Рикардо



К. Маркс

ций гражданских и государственных правил и с позиций экономических законов. А. Смит отметил общее человеческое стремление улучшить своё положение и сделал вывод о том, что именно это стремление и является основой как общественного, так и частного богатства.

Другой английский экономист, Давид Рикардо (1772–1823), продолжил изучение экономических процессов в обществе. Его основной труд — «Начала политической экономии и налогового обложения», вышедший в 1817 г. Идеи Смита и Рикардо развил Карл Маркс (1818–1883) — немецкий философ и экономист. Маркс исследовал экономические системы общества, категории труда, товара, стоимости, прибавочной стоимости, капитала и прибыли. Основной труд Маркса — «Капитал», первый том которого вышел в 1867 г. Наследие К. Маркса и сегодня представляет большой интерес для учёных, в кругу которых ведутся острые дискуссии о его экономических теориях. Следует признать, что многие из его теорий сохранили свою значимость до наших дней.

Начиная с XIX в. учёных всё больше начинает интересовать решение проблемы ограниченности ресурсов, имеющих в распоряжении людей. Экономика как наука начинает изучать деятельность человека, стоящего перед необходимостью распоряжаться редкими ресурсами.

Научные экономические знания включают в себя экономические законы, которые формулируются учёными в рамках разработанных ими экономических теорий. Для современной экономической науки характерно соединение экономической теории с конкретными прикладными разработками учёных. Огромную роль играют работы, анализирующие роль государства в экономике. Современная экономическая наука отличается разнообразием позиций, взглядов, концепций.

Самой престижной премией в области экономики является Премия Шведского государственного банка по экономическим наукам памяти Альфреда Нобеля, учреждённая в 1969 г. Нобелевские лауреаты внесли огромный вклад в мировую экономическую науку и хозяйственную практику. Законы, идеи, открытия таких известных экономистов, как П. Самуэльсон (1915–2009), В.В. Леонтьев (1906–1999), Л.В. Канторович (1912–1986), дали направления развитию современной экономической теории.

■ Экономика как хозяйство включает в себя процессы производства, распределения, обмена и потребления благ. Экономика как наука изучает возможности удовлетворения неограниченных потребностей в условиях ограниченных ресурсов.

Основные понятия: экономика, субъекты экономики, экономическая наука, проблема ограниченности ресурсов, природопользование, неограниченные потребности.

Вопросы и задания



1. Каковы значения термина «экономика»?
2. В чём состоит главная проблема экономики?
3. Какие факторы влияют на ограниченность людских ресурсов?
4. С именами каких учёных связано развитие экономической науки?
5. Проанализируйте, как менялись ваши потребности на протяжении последнего года. Все ли потребности в равной степени были важны для вас? От каких потребностей можно было отказаться?
6. Ознакомьтесь с документом и ответьте на вопросы.



«Каждый имеет право на благоприятную окружающую среду, достоверную информацию о её состоянии и на возмещение ущерба, причинённого его здоровью или имуществу экологическим правонарушением» (ст. 42 Конституции РФ).

- Насколько значимо содержание данной статьи лично для вас?
- Можете ли вы воспользоваться провозглашённым в ней правом? Свой ответ обоснуйте.



7. Как вы считаете, проблема ограниченности какого ресурса может привести к необратимым трагическим последствиям для человечества? Почему? Приведите аргументы для подтверждения своей точки зрения.

8. Почему экономику относят к числу общественных наук?

9. В каких известных вам произведениях отечественной и зарубежной литературы герои решают экономические вопросы?

10. Как вы понимаете английскую пословицу: «Беден не тот, у кого мало есть, а тот, кто много желает»?



11. Можете ли вы поспорить с учёными, утверждающими, что проблема ограниченности ресурсов в принципе не может быть решена? Как, по-вашему, этот вопрос будет решаться в будущем?



12. Какими природными ресурсами богата Россия и конкретно ваш регион?

13*. Подготовьте небольшие сообщения о Карле Марксе и Альфреде Нобеле.

§3

Блага. Свойства товара и услуги

Виды благ

Экономическое поведение людей определяется их потребностями.



Из курса истории вспомните, как менялись потребности людей на разных этапах исторического развития.

В ходе своего развития человечество научилось не только добывать, но и производить блага, необходимые для удовлетворения потребностей.

Блага — это средства, служащие для удовлетворения потребностей людей. Блага бывают двух видов: неэкономические (свободные) и экономические.

К *неэкономическим благам* можно отнести воздух, солнечный свет, дождевую воду, лесные грибы и ягоды, рыбу в море и т. д. Они имеются в природе, не являются предметом производственной деятельности людей, поэтому бесплатны.

Большую часть своих потребностей люди удовлетворяют с помощью *экономических благ*. Именно они попадают в сферу изучения экономической науки. Такие блага создаются трудом человека и в связи с этим являются платными.

Граница между экономическими и неэкономическими благами подвижна. Например, для людей, живущих в экологически неблагоприятном месте, экономическими благами становятся питьевая вода, чистый воздух. Чтобы приобрести эти блага, придётся закупить баллоны с чистой водой, снять дачу, поменять квартиру, поехать на море, затратив, таким образом, определённые денежные средства. В то же время экономические блага могут приобрести вид неэкономических. Если государство достаточно богато, оно может свободно и бесплатно предоставлять каждому гражданину блага, которые во многих странах являются платными, например среднее образование или медицинскую помощь. В этом случае можно подумать, что речь идёт о бесплатных неэкономических благах. Однако это не так: не стоит забывать о том, что государство должно платить заработную плату врачам и учителям, содержать школы и больницы.

Экономические блага, в свою очередь, делятся на материальные и нематериальные. Что входит в понятие материальных и нематериальных благ, можно представить с помощью схемы.

Материальные блага — это итог производственной деятельности людей. Материальные блага всегда имеют предметную форму, доступную ор-

ганам чувств человека. *Нематериальные блага* не имеют предметной формы, их польза зависит от оказанной услуги или выполненной работы.



Товары и услуги

В результате производственной деятельности создаётся продукт, который в случае купли-продажи становится **товаром**. Например, лес (древесина) не является товаром до тех пор, пока не становится объектом купли-продажи.

В отличие от товаров **услуги** предоставляются не в виде вещей, а в форме деятельности. Таким образом, само оказание услуг создаёт желаемый результат. К услугам относятся бытовое, коммунальное, транспортное обслуживание, обучение, лечение, культурно-воспитательная работа, уход за детьми и престарелыми. Услугами считаются также юридические и другие консультации, предоставление информации, содействие проведению деловых операций.

Всем создаваемым товарам (услугам) присущи два свойства. Рассмотрим их.

Во-первых, они должны быть способны удовлетворять какую-либо потребность человека, то есть обладать *потребительной стоимостью*. Существует множество потребительных стоимостей, и их многообразие растёт с развитием потребностей людей, с прогрессом науки, техники и технологий. В последнее время появились потребительные стоимости услуг в области туризма, спорта, отдыха, культурного досуга и т. д. С развитием компьютерной техники и Интернета возник новый вид виртуальных потребительных стоимостей (компьютерные игры, игровые приставки).

Во-вторых, общим свойством, присущим всем товарам и услугам при всём многообразии их потребительных стоимостей, является *меновая стоимость*, то есть способность товара (услуги) обмениваться на другие товары (услуги). Она измеряется общественно необходимыми затратами труда на производство данного товара (услуги).



В современном обществе предлагается множество разнообразных услуг

Средством удовлетворения потребностей людей являются экономические и неэкономические блага. В результате производственной деятельности создаётся продукт, который в случае обмена или продажи становится товаром. В отличие от товара услуги существуют не в виде продукта, а в форме деятельности. Товары и услуги имеют потребительную и меновую стоимость.

Основные понятия: благо, экономические и неэкономические блага, материальные и нематериальные блага, товар, услуга, потребительная стоимость, меновая стоимость.

Вопросы и задания



1. Приведите примеры экономических и неэкономических благ.
2. Когда материальные блага становятся товарами и услугами?
3. В чём различия между товарами и услугами?
4. Какими свойствами обладают товары и услуги?
5. Чем измеряется меновая стоимость?



6. Какие услуги наиболее важны для вашей жизни?

7. На личном опыте подтвердите мысль о том, что в последнее время возросло многообразие потребительных стоимостей.



8. Можно ли назвать атомную бомбу или гильотину благом? Как различается этическое и экономическое значение термина «благо»?

9. О каких благах — экономических или неэкономических — идёт речь, если вы: а) качаете в дачный бассейн воду из реки; б) принимаете душ в городской квартире?

§ 4–5 Факторы производства



Из курса истории вспомните, какое хозяйство называется натуральным. В чём причина его господства на протяжении столетий? Какое хозяйство пришло на смену натуральному?

От натурального хозяйства к производству, ориентированному на продажу

Вы уже знаете, что экономические блага не существуют в природе в готовом виде и в нужном для удовлетворения потребностей людей количестве, поэтому их необходимо производить.

Производство — это процесс создания материальных и нематериальных благ, необходимых для существования и развития общества.

Из курса истории вам известно, что на протяжении многих столетий процесс производства осуществлялся в рамках натурального хозяйства. В наиболее чистом виде натуральное хозяйство существовало у первобытных народов, когда они не знали общественного разделения труда, обмена и частной собственности.

Разделение труда, по мнению уже известного вам экономиста А. Смита, повышает уровень мастерства отдельного работника, концентрируя его усилия на изготовлении какого-либо продукта, позволяет экономить время на этапе перехода от одного вида деятельности к другому, даёт толчок техническому прогрессу. В своих работах А. Смит определил главное следствие разделения труда — рост его производительности. Под производительностью труда он понимал количество продукции, произведённое в единицу времени.

Разделение труда и возникновение обмена привели к тому, что изменился сам характер производства: оно уже перестаёт удовлетворять сугубо личные нужды и всё больше ориентируется на продажу.

Производство имеет общественный характер на протяжении всей истории развития человечества. Так, в Древнем Египте трудом миллионов землевладельцев была создана грандиозная система орошения, без которой не могло существовать аграрное хозяйство страны. В Древней Греции и Древнем Риме сотнями ремесленников, архитекторов, мастеров возводились храмы, дворцы, дороги и т. д. Средневековые мастера отливали пушки, печатали книги, украшали готические соборы. Совместными усилиями люди открывали новые континенты, строили города и космические корабли, совершали научные открытия.

Результатом процесса производства является общественное богатство страны — все блага, созданные трудом предшественников и настоящих поколений.

Факторы производства

Производственный процесс невозможен без экономических ресурсов, которые можно объединить в несколько групп — *факторов производства*.

Основными факторами производства являются земля, капитал, труд.

Земля — в данном случае это все природные ресурсы, используемые в производстве. Этот фактор производства включает в себя землю, на которой располагаются производственные здания и сооружения, склады, магазины и т. п.; пахотную землю, на которой выращивают сельскохозяйственную продукцию; леса, воды, все сырьевые ресурсы, необходимые для производства товаров и услуг. Доходом собственника земли от предоставления её во временное пользование (аренду) другим лицам является *земельная рента*.

Капитал — это *средства производства*: здания, станки, транспортные средства, коммуникации и оборудование, инструменты, источники энергии, запасы сырья, полуфабрикатов и готовой продук-



Натуральное хозяйство веками кормило традиционную семью





В условиях натурального хозяйства крестьяне продавали то, что превосходило меру личного потребления.

А.М. Васнецов. Торг в Новгороде. Фрагмент

ции, используемые в производстве. Объем капитала обычно измеряют его суммарной денежной стоимостью. Следует различать физический капитал, который является фактором производства, и финансовый капитал, который таковым не является, но служит средством для покупки факторов производства. Доход, который получает владелец капитала (зданий, сооружений, оборудования), использующий его для обеспечения деятельности своей фирмы, называется *прибылью*. Если владелец предоставляет право временно пользоваться этим капиталом другим лицам и фирмам, то получает за это плату в виде *процента*.

Труд — это приложение физических и интеллектуальных способностей людей, которые позволяют им производить товары и услуги. Величина этого фактора определяется количеством населения в трудоспособном возрасте, уровнем образования людей, их квалификацией. Денежное вознаграждение за труд, которое работодатель обязан выплачивать работнику в соответствии с условиями договора между ними и действующими законами, называется *заработной платой*. Размер заработной платы зависит от количества, сложности, качества и условий выполняемой работы.

Эффективность развития экономики современного государства в огромной степени зависит от того, сколько средств оно вкладывает в своих людей. Без этого невозможно обеспечить его поступательное развитие. Именно эти вложения в большей степени определяют развитие экономики.

Ещё в XVII в. английский экономист В. Петти отмечал, что богатство общества зависит от характера занятий людей и их способности к труду. Так, Петти оценивал взрослого вдвое дороже, чем ребёнка, а «моряк в действительности равен трём крестьянам».

В XX в. идеи «человеческого капитала» были развиты и оформлены американскими учёными Теодором Шульцем и Гэри Беккером. В своих работах они оценивали человеческое поведение как рациональное и целесообразное, применяли такие понятия, как «редкость», «цена» и др.

Человеческий капитал — это имеющийся у каждого запас способностей, знаний и навыков. Формирование человеческого капитала начинается с рождения человека и продолжается всю его жизнь.

Выделение фактора человеческого капитала позволяет выявить принципиально важный источник экономического роста — образование и квалификацию людей. Если раньше образование рассматривалось как потребляющий, непроизводительный процесс, то сегодня ему отводится особая экономическая роль в жизни общества.



Как вы думаете, почему Петти дороже оценивал моряка, чем крестьянина?

Начиная с XX в. многие учёные к основным факторам производства стали причислять и предпринимательство.

Предпринимательство — это инициативная новаторская деятельность людей, направленная на рациональное, эффективное сочетание ресурсов для производства экономических благ в целях получения прибыли.

Предприниматель самостоятельно управляет предприятием, распоряжается прибылью, нанимает и увольняет работников, формирует производственную программу, выбирает поставщиков сырья, устанавливает цены и т. д. С целью получения наибольшей прибыли предприниматель определяет стратегию (концепцию достижения целей) своей предпринимательской деятельности; внедряет в своё производство новые технологии и формы организации труда и т. д. В своей деятельности он руководствуется законодательством той страны, в которой открывает предприятие.

Не каждый способен заниматься предпринимательской деятельностью. Так, человек, который хочет открыть собственное дело, должен обладать определённым набором качеств: инициативностью, способностью рисковать, лидерскими качествами, организаторскими способностями, решительностью, независимостью экономического мышления, самостоятельностью в суждениях и принятии решений. Неотъемлемой чертой труда предпринимателя является риск.



Обладаете ли вы качествами, необходимыми предпринимателю?
Какое предприятие вы хотели бы открыть?

Деловые отношения, свойственные предпринимателям, должны строиться на основе этических норм. Это прежде всего честность, порядочность, обязательность, ответственность, уважительное отношение к другим людям, законопослушность, сдержанность и умеренность.

Таким образом, к основным факторам производства большинство учёных относят землю, труд, капитал, предпринимательство. Однако ряд исследователей исключают предпринимательство из факторов производства, рассматривая его как особый вид экономической деятельности.

Из книги Р. Хизрича и М. Питерса «Предпринимательство».

Вам предлагаются вопросы теста, которые позволят оценить ваши предпринимательские способности.

1. Умеете ли вы доводить начатое дело до конца, несмотря на препятствия?
2. Умеете ли вы настоять на принятом решении, или вас легко переубедить?
3. Любите ли вы брать на себя ответственность, руководить каким-либо делом?
4. Пользуетесь ли вы уважением и доверием у своих товарищей?
5. Готовы ли вы трудиться от зари до зари, не получая немедленной отдачи?
6. Любите ли вы общаться с людьми?
7. Болтливы ли вы? Умеете ли хранить секреты, доверенные вам другом?
8. Умеете ли вы убеждать и заражать своей уверенностью в правильности выбранного пути других?
9. Понятны ли вам идеи и мысли других?
10. Уверены ли вы в том, что иметь собственное дело — это главная мечта вашей жизни?

Десять положительных ответов дают вам основание серьёзно задуматься о предпринимательском будущем; от девяти до пяти положительных ответов — у вас есть шансы, но надо работать над собой; от четырёх до одного — вам не стоит готовить себя к предпринимательской деятельности.

Современная экономическая наука о новых факторах производства

Кроме таких факторов производства, как труд, земля, капитал, ведущие специалисты из Российской академии наук называют ещё информационный, организационный, энергетический.

Информация как фактор производства крайне необходима в современных условиях. Она способствует повышению эффективности производственного процесса.

Важную роль в современном обществе имеет экономическая информация. К ней относятся сведения, сообщения, документы об экономическом состоянии общества, уровне и структуре производства, о движении труда, товаров, капитала, о доходах населения, бюджетных и налоговых отношениях и т. д. Обладание достоверной экономической информацией является необходимым условием для решения стоящих перед производителем проблем.

Информация необходима не только производителю, но и потребителю. Владение информацией позволяет потребителю выбрать наиболее качественный товар, а заодно и сэкономить деньги.

Источниками информации в этом случае могут выступать друзья и знакомые, реклама, специальные издания для потребителей, Интернет и др.



Информация необходима современному человеку

Одним из источников информации для потребителя является реклама. Реклама (от лат. *reclamo* — «выкрикиваю») — информация о потребительских свойствах товаров и видов услуг с целью создания спроса на них.

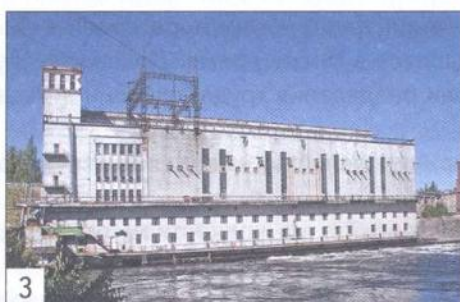
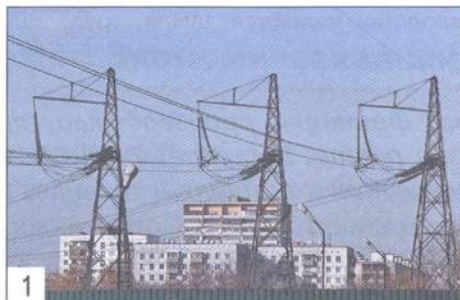
Своеобразные формы рекламы существовали ещё до нашей эры. В Древней Греции и Древнем Риме рекламные объявления писали на деревянных досках, гравировали на меди или кости, громко зачитывали на площадях и в других местах скопления народа. В позднереспубликанское время в Риме появляются реклама товаров, реклама услуг хозяев постоянных дворов, учителей, агитация за кандидатов на муниципальных выборах, реклама гладиаторов и общественных увеселений. В имперский период на донышках стеклянных изделий ставилась фабричная марка с изображением виноградной лозы и надписью: «При покупке обращайтесь внимание на это», то есть на наличие марки.

Производители товаров обязаны дать исчерпывающую информацию о своём товаре на упаковке или в специально прилагаемой инструкции. На упаковках товаров должны быть символы, указывающие на экологическую безопасность товара, соответствие его государственным стандартам, техническим условиям, состав продукта, правила пользования. На продуктах питания, лекарствах и парфюмерных товарах обязательно указывается дата изготовления, срок годности, а также противопоказания.

Большинство фирм используют стандартизированные обозначения потребительских свойств и качеств своей продукции. Эти значки и символы признаны большинством стран мирового сообщества. Большую роль играют товарные знаки — обозначения, символика, помещаемые на товаре, его упаковке, фирменных бланках, вывесках, рекламных материалах и позволяющие отличить товар данной фирмы от товаров других фирм. Существуют фирмы, товарные знаки которых уже говорят о высоком качестве их продукции.

В условиях научно-технического прогресса возрастает роль таких факторов производства, как организационный и энергетический.

Организация производства — это определённое устройство внутренних производственных связей, которые обеспечивают единство и упорядоченность всего процесса производства. Например, организация производства автомобилей предполагает налаживание как связей между отдельными подразделениями автозавода (цехами, участками, бригадами и т. д.), так и связей завода с поставщиками сырья, комплектующих узлов и деталей и пр.



Современное производство требует мощного энергетического обеспечения

Особый характер имеет *энергетический фактор* производства. Производство всегда нуждалось в двигательной силе. Но первоначально оно обходилось в основном лишь механической энергией самого человека или используемых им животных. Современное производство требует мощного и разнообразного топливно-энергетического (и прежде всего электрического) обеспечения. Поэтому энергетический фактор производства приобрёл особо важное и, главное, самостоятельное значение. Без решения вопроса об энергоснабжении сегодня невозможно построить ни одно среднее или крупное предприятие.

Кроме перечисленных факторов, в процессе производства необходимо учитывать *экологический фактор* — весь комплекс проблем, связанных со взаимоотношениями человека и окружающей среды, с необходимостью защиты, сохранения и восстановления природы. Этот фактор предполагает переход на ресурсосберегающие и безотходные производственные процессы, использование всё более эффективных экологически чистых технологий и материалов, строительство очистных сооружений.

Основным экономическим процессом является производство. Для организации производства необходимы разнообразные ресурсы, факторы производ-

ства. Основными факторами производства являются земля, труд, капитал, предпринимательство.

Основные понятия: *производство, факторы производства, труд, заработная плата, земля, земельная рента, капитал, прибыль, процент, предпринимательство, человеческий капитал.*

Вопросы и задания



1. Покажите процесс разделения труда на примере средневекового ремесла и новшеств, появившихся в Новое время. Докажите, что всё это соответствует оценке роли разделения труда, сделанной Адамом Смитом.

2. В чём специфика предпринимательства как фактора производства?

3. Что такое труд? Проиллюстрируйте на конкретном примере, как этот фактор производства влияет на процесс производства.

4. Какие новые точки зрения относительно факторов производства существуют в научном мире?



5. Какими источниками информации о товарах вы обычно пользуетесь? Каким источникам информации вы больше всего доверяете? Расставьте эти источники информации в порядке убывания значимости для вас.



6. Существуют ли проблемы развития человеческого капитала в нашей стране? В чём, с вашей точки зрения, состоят эти проблемы?

7. Как вы понимаете слова У. Черчилля: «Кто владеет информацией, тот владеет миром»? Какие источники информации для потребителя существуют?

8. Представьте, что вы собрались открыть мини-пекарню. Какие факторы производства вам потребуются?



9. Нарисуйте портрет предпринимателя таким, как вы его видите.



10. От чего зависит производительность труда в современной экономике?

Что? Как? Для кого?

Главными вопросами экономики являются: «**ЧТО** и в каком количестве производить?», «**КАК** производить?», «**ДЛЯ КОГО** производить?».

Вопрос «Что и в каком количестве производить?» особенно остро встаёт в условиях увеличивающихся потребностей общества. Когда ресурсы ограничены, невозможно произвести такое количество экономических благ, которое полностью удовлетворило бы потребности людей. Встаёт проблема выбора: какой товар и в каком количестве необходимо производить.

Вопрос «Как производить?» ставит нас перед выбором: кем, с помощью каких ресурсов и какой технологией (способом производства) будет произведён выбранный нами товар. При выборе технологии учитывается множество факторов: финансовая составляющая, технология производства, квалификация работников, экологическая ситуация и др.

Вопрос «Для кого производить?» предполагает принятие решения по поводу того, кому предназначены произведённые товары.

Экономическая жизнь общества строится в соответствии с тем, как оно (общество) отвечает на эти вопросы.

Принцип рациональности в экономике.**Рациональное поведение человека в экономике**

Ежедневно каждый человек, семья, предприятие, государство совершают многочисленные и разнообразные экономические действия. Любое экономическое решение или действие должно быть *рациональным*, то есть разумным, обоснованным, целесообразным. Поэтому из различных вариантов поведения выбирается тот, который позволяет добиться цели при наименьших затратах.

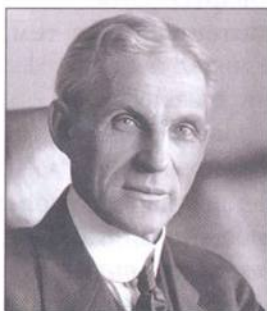
Как правило, человек ведёт себя рационально. Это означает, что он обычно выбирает из множества вариантов действий тот, который может принести ему наибольшую выгоду. При покупке компьютера мы учитываем объём его памяти, тип операционной системы, цену и т. д. При выборе специальности немаловажными факторами для нас являются её востребованность на рынке труда, стоимость обучения, рейтинг вуза и т. д.

Рациональное поведение человека зависит от его потребностей, поставленных целей, уровня дохода, свойств характера, физических и умственных способностей, окружения и т. д. Следует отметить, что не всегда

рациональное поведение является правильным, если его оценивать с точки зрения морали.

Рациональное поведение человека в экономике наглядно иллюстрирует следующий пример. Весной 1913 г. в городе Детройте (США) на заводе по производству автомобилей его владелец Генри Форд запустил первый в мире конвейер. По новой производственной схеме каждый сборщик должен был выполнять лишь одну или две операции, а затем деталь переходила в руки другого работника, выполняющего в свою очередь столь же ограниченное количество операций. Когда принцип конвейерной сборки был внедрён во всех цехах, время на сборку ходовой части автомобиля уменьшилось с 12,5 часа до 93 минут. В 1914 г. выпуск машин увеличился в два раза, а число работников осталось прежним.

В нашем примере Генри Форд хотел увеличить объём выпускаемой продукции, сохранив неизменным число работников. Ему удалось добиться цели, рационализировав сам процесс производства путём разделения его на очень простые операции. Это высвободило у работников время для производства дополнительных единиц продукции.



Г. Форд



Конвейер

Альтернативная стоимость

Экономическая теория исходит из предпосылки о рациональности поведения людей в экономике. Это означает, что люди ставят перед собой определённые цели и используют имеющиеся в их распоряжении время и средства для достижения этих целей. Однако эти средства и время также представляют собой ограниченный ресурс. Люди должны расположить свои цели по степени важности и совершить выбор, распорядиться своими

ресурсами наилучшим образом. Человек, который хочет пойти на концерт, подготовиться к контрольной работе и посетить секцию волейбола одновременно, должен выбрать что-то одно и примириться с тем, что часть его потребностей останется неудовлетворённой.

Рациональный выбор предполагает оценку принятого решения, то есть сравнение затрат и выгод, связанных с имеющимися вариантами решений. С этой оценкой тесно связано понятие альтернативной стоимости. **Альтернативная стоимость** — это то, чем приходится жертвовать при выборе, оценка упущенной выгоды, плата за принятое решение.

Понятие альтернативной стоимости — одно из ключевых в экономике. Для лучшего понимания, что такое альтернативная стоимость, приведём пример. Допустим, вы отправились за покупкой книги. По дороге у кинотеатра увидели афишу кинофильма, который вы давно хотели посмотреть. У вас есть 150 рублей, но их хватит только на покупку книги или просмотр кинофильма. Вы должны сделать выбор, на что потратить деньги. Альтернативной стоимостью будет тот вариант, от которого вам пришлось отказаться.

Проблема выбора стоит не только перед человеком, но и перед обществом, страной. Учитывая ограниченность производственных возможностей, необходимо выстраивание приоритетов в экономике страны.

■ Экономическая жизнь общества строится в соответствии с тем, как оно (общество) отвечает на вопросы: «Что производить?», «Как производить?», «Для кого производить?». Принцип рациональности в экономике предполагает эффективное и разумное использование факторов производства. Будучи ограниченным в своих возможностях, человек часто оказывается перед выбором, какое из желаемых благ приобрести. Отдавая предпочтение одному из них, он жертвует другим, при этом оценивая то, чем приходится жертвовать. Цена выбора, или альтернативная стоимость, — это то, чем приходится жертвовать.

Основные понятия: принцип рациональности в экономике, рациональное поведение человека в экономике, альтернативная стоимость.

Вопросы и задания



1. Каковы главные вопросы экономики? Почему именно эти вопросы являются главными?

2. Что такое рациональное поведение человека в экономике? От чего оно зависит?

3. Что может влиять на экономический выбор?

4. Что такое альтернативная стоимость?



5. Вспомните из собственного жизненного опыта какой-нибудь пример экономически нерационального поведения. Подумайте, в чём причина такого поведения. Назовите не менее трёх факторов, обуславливающих нерациональное поведение человека.



6. Всегда ли следует человеку вести себя экономически рационально? Приведите аргументы, подтверждающие вашу точку зрения.

7. Как вы думаете, возможна ли ситуация, когда приобретение одного и того же блага для одного человека будет являться рациональным, а для другого нет? Приведите такой пример.

8. Решите задачу. Преподаватель английского языка, который за один час своей работы может заработать 400 рублей, решает застеклить балкон в своей квартире. Он обладает достаточной сноровкой, чтобы сделать это самостоятельно и даже быстрее, чем профессиональный работник. Ему требуется на выполнение 25 часов, а мастеру — 35 часов. Выгодно ли преподавателю нанять мастера, если расценки мастера за один час работы составляют:

— 100 рублей;

— 150 рублей;

— 200 рублей;

— 250 рублей?

При какой цене услуг наём мастера становится невыгодным для преподавателя? Какая цена при данных условиях является оптимальной для найма мастера?



9. Узнайте у родителей, какой им приходилось делать выбор в условиях ограниченности денежных ресурсов.

10*. Подготовьте небольшое сообщение о Генри Форде и его достижениях.

§7–8 Типы экономических систем



Из курса обществознания 7 класса вспомните, какие типы обществ выделяют современные учёные.



Из курса истории вспомните, каковы основные черты хозяйства первобытного общества. В чём его главное отличие от хозяйства первых цивилизаций? Чем отличалось хозяйство эпохи Нового времени от хозяйства Средневековья?

Что такое экономическая система

В зависимости от ответов на главные вопросы экономики: «Что производить?», «Как производить?», «Для кого производить?» — выделяют несколько типов экономических систем.

Экономическая система — форма организации хозяйственной жизни общества, сложившаяся на конкретной территории в определённый исторический период.

Иными словами, экономическая система — это способ совместной деятельности людей.

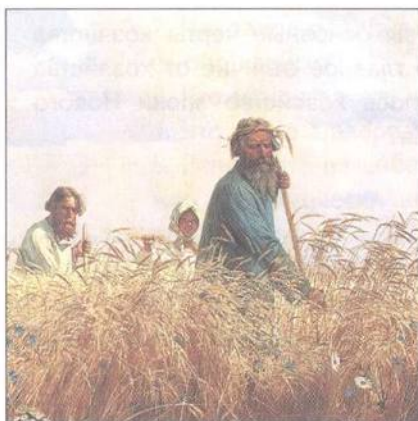
Основными признаками, по которым различаются экономические системы, являются господствующая форма собственности на экономические ресурсы и способ управления хозяйственной деятельностью людей, предприятий и государства. Выделяют следующие типы экономических систем: традиционная, командная, рыночная и смешанная.

Традиционная экономическая система

Первым в истории типом экономической системы была **традиционная**. В условиях этой системы вопросы что, как и для кого производить решались в соответствии с традициями и обычаями.

Традиционная экономическая система характерна для традиционного (доиндустриального, аграрного) общества, существовавшего со времён первых цивилизаций до промышленной революции XVIII в. Три названия этого общества отражают его сущность. Доиндустриальным оно называется потому, что индустрии (промышленности, машинного производства) в этом обществе ещё не существует. Аграрным — потому, что основной сферой производства является сельское хозяйство. Традиционным — потому, что большую роль в нём играют традиции. Основу традиционного общества составляет коллектив; личность полностью ему подчиняется. Основной хозяйственной единицей является семья.

В традиционной экономике обычаи закрепляют не только набор производимых благ, но и распределение занятий. В Индии, например, люди



В традиционной экономике в основном использовался ручной труд

го уровня мастерства, с другой — не изобреталось и не производилось ничего нового. Технический прогресс и рост эффективности производства были невозможны, потому что каждый ремесленник копировал приёмы работы своих учителей. Какие-либо усовершенствования вносить категорически запрещалось. Следовательно, и производительность труда веками оставалась на неизменном уровне.

Вопросы распределения и обмена продуктов в традиционной экономике также решались согласно обычаям. Было определено, какую часть урожая



Элементы традиционной экономики оставались у некоторых народов русского Севера

надо отдавать феодалу, королю, церкви. В остальном сельское хозяйство, в котором трудились в традиционной экономике подавляющее большинство людей, как правило, оставалось натуральным, а значит, проблемы с распределением продукта не возникало — его потребляли сами производители. Что касается ремесленников, то они чаще всего производили свои изделия на заказ и заранее знали своего покупателя. Небольшая часть продуктов поступала на рынок, но и там действовали освящённые веками правила торговли, и цены менялись нечасто.

То же самое можно сказать и о выборе производимых благ и технологий. Одни и те же изделия производились из поколения в поколение, а способы производства при этом оставались такими, какими они были сотни лет назад. С одной стороны, это позволяло потомственным ремесленникам достичь высочайшего

уровня мастерства, с другой — не изобреталось и не производилось ничего нового. Технический прогресс и рост эффективности производства были невозможны, потому что каждый ремесленник копировал приёмы работы своих учителей. Какие-либо усовершенствования вносить категорически запрещалось. Следовательно, и производительность труда веками оставалась на неизменном уровне.

Таким образом, характерными признаками традиционной экономики являются:

- преобладание натурального хозяйства;
- способ регуляции всей жизни, основанный на традициях;
- внеэкономическое принуждение к труду;
- преобладание ручного труда;
- низкая производительность труда;
- примитивные технологии.

Черты традиционного общества, а соответственно, и элементы традиционной экономической системы сохранились и в настоящее время в некоторых районах мира. В России, например, они остались у народов Севера.

Рыночная экономика

На смену традиционному обществу пришло индустриальное. Оно характеризуется широким производством промышленных товаров, внедрением в производство машин, бурным развитием средств связи и транспорта, ростом городского населения. В период индустриального общества складывается и развивается рыночная экономика.

Развитие рыночной экономики продолжается и в условиях постиндустриального (информационного) общества. Главной отличительной чертой его является высокий уровень развития науки. Постиндустриальное общество уже обеспечено продовольствием и разнообразными товарами, поэтому на первый план выдвигается производство различных услуг. В таком обществе велика роль информации. Поэтому постиндустриальное общество также называют информационным.

Первоначально слово «рынок» понималось исключительно как место розничной торговли, рыночная площадь. Современные учёные рассматривают рынок как экономическую систему, в условиях которой потребители (покупатели) самостоятельно решают, какие продукты они хотят приобрести, а производители выпускают ту продукцию, которая нужна потребителям. При этом слова «рынок» и «рыночная экономика» используются как синонимы.

Рыночная экономика основана на преобладании частной собственности на факторы производства, свободе предпринимательства, рыночной организации распределения ограниченных ресурсов.



Вспомните из курса обществознания 8 класса, какие существуют формы собственности.



Рыночная экономика предлагает населению самые разнообразные товары и услуги

Собственность всегда связана с определёнными предметами, вещами, но понятие собственности не сводится к её вещественному содержанию. Вещь становится собственностью только тогда, когда по её поводу люди вступают между собой в определённые отношения. В первобытном обществе понятия собственности не существовало. Но постепенно частной собственностью становились орудия, земля и т. д.

Отношения собственности — это отношения между людьми по поводу владения, присвоения, распоряжения и пользования имуществом, финансовыми средствами и продуктами интеллектуального труда. Право частной собственности закреплено законами и охраняется государством.

Право частной собственности обеспечивает свободу предпринимательства. Это значит, что предприниматель самостоятельно распоряжается принадлежащими ему факторами производства. При этом благосостояние предпринимателя будет зависеть от того, насколько эффективно он использует экономические ресурсы.

В условиях рыночной экономики потребители решают, не только что они готовы приобрести, но и в каком количестве и по каким ценам. В свою очередь, производители не только выпускают то, что нужно потребителю, но и самостоятельно определяют, как и с помощью какой технологии надо

производить тот или иной товар. В итоге потребители выбирают товар, наиболее подходящий им по цене и качеству, а производители (если они правильно учли интересы своих покупателей и цены на сырьё) определяют количество продукции, выбирают технологию, уплачивают налоги и получают прибыль.

Функционирование рыночной экономики предполагает наличие определённых элементов, которые в совокупности составляют рыночный механизм. Элементы рыночного механизма — спрос, предложение, цена, конкуренция — будут подробнее рассмотрены в главе 3 учебника.

При всех очевидных плюсах рыночная система имеет свои недостатки и противоречия. Рынок не гарантирует эффективного использования ограниченных ресурсов. Он может быть не только объединяющим, организующим и созидательным фактором, но и стихийным и разрушительным. Колебания цен, инфляция, кризисы разоряют многих производителей, увеличивая уровень безработицы и нищеты. Рыночный механизм «безразличен» к проблеме социальной справедливости и равенства, что приводит к чрезмерному обогащению одних и нищете других граждан и социальной незащищённости отдельных слоёв населения.

Функции рынка

Рынок выполняет ряд существенных функций: регулирующую, стимулирующую, информационную, санирующую.

Выполняя *регулирующую функцию*, рынок позволяет находить ответы на главные вопросы экономики. В рыночном регулировании большое значение имеет соотношение спроса и предложения, влияющее на цены (подробнее о спросе, предложении и правилах установления цен на рынке смотрите в § 9). Рост цен на определённый товар — это сигнал к расширению его производства, падение — к сокращению. Рынок подсказывает производителям, какую продукцию им производить, от производства каких товаров и услуг отказаться или уменьшить объём их выпуска. В итоге капитал из менее выгодных отраслей с пониженными ценами переливается в более прибыльные отрасли с повышенными ценами.

Стимулирующая функция рынка — посредством цен рынок стимулирует производителей осваивать достижения научно-технического прогресса, снижать затраты на производство, повышать качество, расширять ассортимент товаров и услуг. Так как каждый субъект рыночных отношений непосредственно на себе ощущает результаты принимаемых решений, он заинтересован в наиболее рациональном использовании имеющихся у него ресурсов.

Рынок даёт его участникам информацию, знания, сведения, необходимые для ведения хозяйственной деятельности, и в этом состоит его *ин-*

формационная функция. Собранный информация о необходимых обществе товарах и услугах, об их ассортименте и качестве позволяет каждой фирме корректировать процесс производства в соответствии с постоянно меняющимися потребностями рынка.

Рынок выполняет *санирующую* (от лат. *sapare* — «лечить») *функцию*. В результате санирования предприятия, не обладающие способностью к быстрой перестройке своего производства, невосприимчивые к новому, передовому, разоряются и уступают место более современным и эффективным производствам. Так рынок избавляется от экономически слабых, нежизнеспособных хозяйственных единиц и вместе с тем поощряет развитие наиболее предприимчивых, перспективных.



Иногда выделяют и некоторые другие функции рынка: ценообразующую, распределительную, посредническую и т. д.

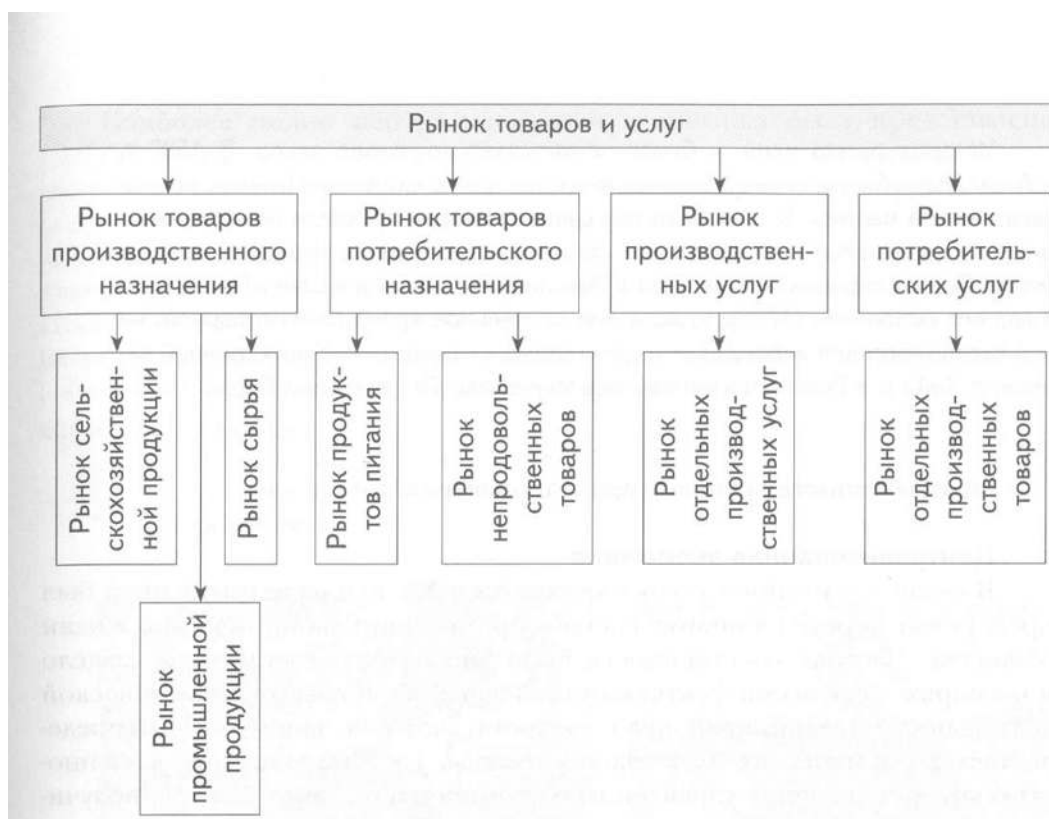
Для успешного функционирования рынка и выполнения его функций необходимо, чтобы были соблюдены следующие условия:

- свобода законной экономической (предпринимательской) деятельности;
- всеобщность рыночных отношений;
- свободное рыночное ценообразование на основе взаимодействия спроса и предложения;
- конкуренция, которая является основой рынка;
- частная собственность.

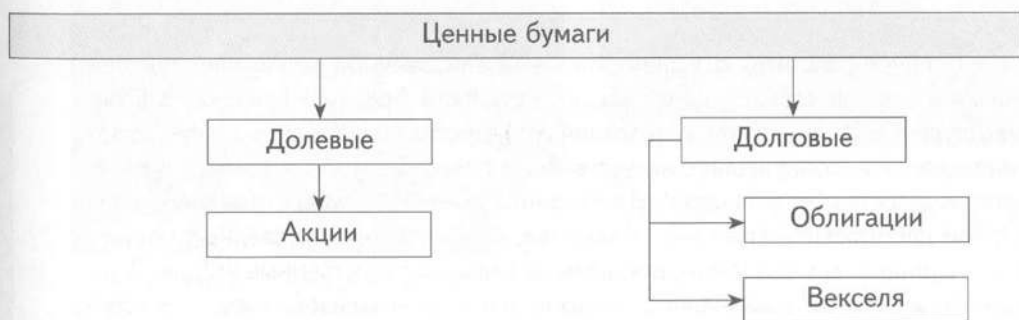
Виды рынков

Выделяют следующие виды рынков: товарный рынок (рынок товаров и услуг), финансовый рынок (рынок ценных бумаг), рынок труда.

Товарный рынок представляет собой совокупность локальных рынков, различающихся по товарным признакам (рынок товаров производственного назначения, рынок товаров потребительского назначения), по предоставляемым услугам (рынок производственных услуг, рынок потребительских услуг), по территориальному признаку (региональные рынки).



Рынок ценных бумаг (рынок финансовых активов) представляет собой систему экономических отношений, связанную с выпуском, размещением и продажей ценных бумаг.



Облигация — долговая ценная бумага, которая удостоверяет долг предприятия, даёт право на получение процента и возврат всей суммы долга по истечении срока. Предприятие (фирма) является должником по отношению к владельцу облигации. Подробнее об акциях вы узнаете из § 13.

История рынка ценных бумаг насчитывает несколько веков. В 1592 г. в Антверпене был впервые обнародован список цен на ценные бумаги, продававшиеся на местной бирже. Этот год считается годом зарождения фондовых бирж как специальных организаций, занимающихся куплей-продажей ценных бумаг. Первая официальная биржа в России была открыта в Санкт-Петербурге в год его основания (1703), и, хотя она длительное время была товарной, на ней велась торговля и фондовыми ценностями — векселями в иностранной валюте. К 1913 г. в России насчитывалось уже около 70 фондовых бирж.

Об особенностях рынка труда вы узнаете из § 11.

Централизованная экономика

В связи с усилением роли государства в XX в. в ряде стран мира был предпринят переход к новому способу организации экономической жизни общества. Частная собственность была упразднена, государство владело и распоряжалось всеми факторами производства. Доход от экономической деятельности предприятий шёл государству, которое занималось распределением экономических благ. Экономическая система, главной особенностью которой является управление экономикой из единого центра, получила название командной, или централизованной.

Централизованная экономика — способ управления экономическим развитием страны на основе обязательных плановых заданий по производству, распределению и потреблению благ.

Следует отметить, что элементы централизованной экономики прослеживаются уже в хозяйственной жизни государств Древнего Востока. В Египте, Двуречье, Индии, Китае под эгидой государства возводились дамбы, строились каналы, сооружались искусственные озёра. Земля находилась в ведении государства (то есть царя). В экономике древних государств важную роль играли дворцовые и храмовые хозяйства, включавшие ремесленные мастерские, рудники, каменоломни, орошаемые сельскохозяйственные угодья. В условиях всеобщей вовлечённости населения в централизованное хозяйство почти полностью отсутствовали самостоятельные свободные мелкие предприниматели — крестьяне и ремесленники: все они работали на государство и храмы, подчиняясь государственным чиновникам и жрецам.

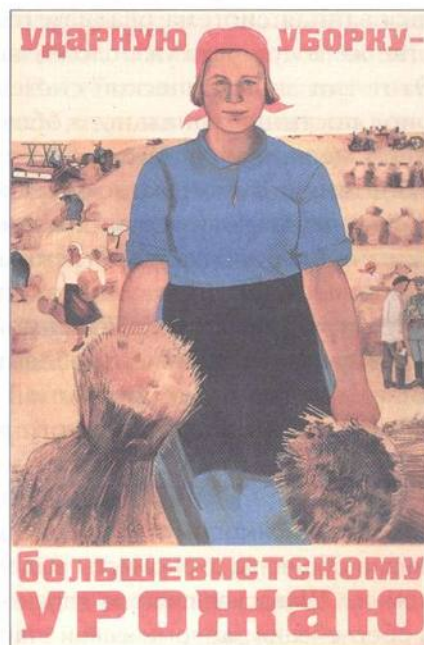
Наиболее полно централизованная экономика была представлена в СССР. Государственные органы составляли годовые и пятилетние экономические планы, обязательные для исполнения каждым предприятием народного хозяйства. Государственные органы решали, какую продукцию производить, какую технологию использовать. При решении проблемы распределения полученных благ использовался уравнительный принцип. Последовательное огосударствление экономики, слабость экономических регуляторов требовали централизации и роста аппарата управления; так в Советском Союзе сложилась административно-командная система управления экономикой.



Докажите, что иллюстрации отражают именно централизованную экономику.



На конвейерном производстве в СССР в 1960–1970-е гг.



В 1930–1940-х гг. большую роль в советской пропаганде играли плакаты

Для государства приоритетным являлось производство машин и оборудования для добывающей, обрабатывающей и военной промышленности. Именно в эти отрасли направлялись новейшие технологии и лучшие специалисты. В советские годы производство товаров народного потребления

в нашей стране играло подчинённую роль. Производительность труда на предприятиях, выпускающих товары для населения, была невысокой. Предприятия, работавшие на базе поступающих из центра планов, лишённые хозяйственной инициативы, не учитывающие постоянно меняющиеся потребности людей, часто производили устаревшие и некачественные изделия. В результате в списке дефицитных оказывались необходимые населению товары и услуги, начиная с продуктов питания и заканчивая качественным жильём. Сложилась ситуация, когда производство было направлено на дальнейшее развитие производства, а не на удовлетворение потребностей людей.

Смешанная экономика

В настоящее время в наиболее чистом виде рыночная система существует в некоторых африканских и латиноамериканских странах. Централизованная система реализуется в Северной Корее и на Кубе. В большинстве же государств уже сложилась или формируется смешанная экономика. Этот тип экономической системы характерен для стран, вступивших в период постиндустриального общества.

Смешанная экономика рассматривается как разновидность рыночной экономики. В этой экономической системе наряду с развитым частным сектором действует государственный сектор. В большинстве развитых стран мира действуют государственные предприятия и развит механизм государственного регулирования экономики. Поэтому экономическую систему этих стран называют смешанной экономикой.

Фундаментальные проблемы общества — что, как и для кого производить — решаются в смешанной экономике во взаимодействии рыночного механизма и государственного регулирования экономики.

В зависимости от роли государства в регулировании хозяйственной жизни общества экономисты выделяют несколько моделей смешанной экономики. Шведская система характеризуется активным участием государства в обеспечении экономической стабильности и перераспределении доходов. Основой этой модели являются высокие налоги. Получив в свои руки значительные средства, государство может проводить целенаправленную социальную политику. Различия в доходах населения относительно невелики при общем высоком уровне его социального обеспечения.

Японская модель экономики отличается развитым государственным планированием и координацией деятельности государственного и частного секторов. Государственными органами власти составляются государствен-

ные программы, которые носят рекомендательный характер. Данные программы ориентируют отдельные части хозяйства на выполнение общенациональных задач.

Американская модель смешанной экономики характеризуется меньшей степенью государственного регулирования. В экономике США государство играет важную роль в утверждении правил экономической жизни, развитии образования, медицинского и пенсионного страхования, повышении квалификации рабочей силы и др. Предпринимателям предоставляется максимум экономической свободы, что предполагает развитие предприимчивости самих бизнесменов. Эта модель основана на высоком уровне эффективности труда и личной инициативы.

Развитие мировой экономики

Важной особенностью XX в. (особенно второй его половины) стало бурное развитие науки и техники. В производство и в быт постоянно внедрялись принципиально новые технологии. Постепенно рамки внутренних рынков стран стали узкими для эффективного ведения производства (особенно технологически сложных, наукоёмких отраслей экономики). Начиная с 60-х гг. XX в. большое значение приобрело международное разделение труда внутри так называемых транснациональных корпораций (ТНК).

Транснациональные корпорации — это крупные финансово-промышленные объединения, производственная деятельность которых вынесена за пределы национального государства. Обычно ТНК состоят из основной (материнской) компании и зарубежных филиалов, дочерних компаний, отделений. Сейчас в мире насчитывается свыше 60 тыс. транснациональных корпораций. Они контролируют $\frac{2}{3}$ мировой торговли, и на их долю приходится $\frac{1}{2}$ мирового промышленного производства. Деятельность ТНК стала одной из ведущих причин *интеграции* мировой экономики.

Понятие транснациональной корпорации следует отличать не только от понятия национальной корпорации (компании, национально однородной по составу участников и действующей в стране своей юрисдикции), но также от понятия многонациональной корпорации (МНК). Под ТНК принято понимать предпринимательское объединение, зарегистрированное в одной из стран и действующее на территории многих стран посредством зарубежных филиалов либо дочерних предпринимательских фирм. ТНК приобретает международный статус в связи с тем, что свою деятельность она осуществляет за пределами страны своей юрисдикции. В отличие от неё, МНК — это из-

начально международная корпорация, объединяющая на производственной и научно-технической основе национальные компании ряда государств. В качестве примера такой компании обычно приводится англо-голландский концерн «Роял-Датч шелл», существующий с 1907 г. Современный капитал этой компании делится в пропорции 60 : 40. К числу ведущих МНК Европы относится англо-голландский химико-технологический концерн «Юнилевер». Помимо ТНК и МНК, экономисты выделяют особый вид международных корпораций, в которых участвуют несколько ТНК. Это так называемые многонациональные ТНК (МТНК).

Интеграция (от лат. *integratio* — «восстановление», «восполнение») — сплочение, объединение политических, экономических, государственных и общественных структур разных стран. Другими словами, это процесс развития глубоких взаимосвязей между странами или группами стран, основанный на проведении согласованной межгосударственной экономической политики. Интеграция охватывает различные сферы международного сотрудничества и ведёт к тесному переплетению национальных экономик. Часто этот процесс называют глобализацией. *Глобализация* — процесс всемирной экономической, политической и культурной интеграции.

К середине 90-х гг. XX в. насчитывалось более 30 интеграционных объединений различного типа, задача которых — выработать и координировать единую экономическую, социальную, финансовую политику. Родоначальницей межгосударственной интеграции явилась Западная Европа. Наиболее мощным по степени интеграции к концу XX столетия стал Европейский союз (ЕС).

Первый шаг к созданию современного *Евросоюза* был сделан в 1951 г., когда Бельгия, Нидерланды, Люксембург, Франция, ФРГ и Италия подписали договор об учреждении Европейского объединения угля и стали. С целью углубления экономической интеграции те же шесть государств в 1957 г. учредили Европейское экономическое сообщество (ЕЭС, Общий рынок). В 1978 г. было заключено соглашение о создании Европейской валютной системы. В 1985 г. было подписано Шенгенское соглашение об отмене паспортно-визового контроля на внутренних границах государств — членов Сообщества. В 1992 г. после подписания Маастрихтского договора на основе ЕЭС было образовано Сообщество Европейского союза. В 1999 г. в безналичный расчёт была введена единая европейская валюта — евро (в наличном обращении с 2002 г.). В настоящий мо-

мент Европейский союз объединяет 27 государств с общим населением в пятьсот миллионов человек.

Из других крупных интеграционных объединений следует назвать Всемирную торговую организацию и Международный валютный фонд.

Всемирная торговая организация (ВТО) в своём нынешнем виде действует с 1995 г. ВТО базируется на нескольких десятках международных документов, среди которых главную роль играют Генеральное соглашение о тарифах и торговле, Генеральное соглашение по торговле и услугам и Соглашение по торговым аспектам интеллектуальной собственности. Эти соглашения устанавливают единые правила международной торговли. В настоящее время подавляющее число стран мира входит в ВТО. Сообща они контролируют свыше 90 % мировой торговли. В августе 2012 г. в состав ВТО вступила и Россия.

Международный валютный фонд (МВФ) — это специализированное учреждение ООН, основанное в 1945 г. МВФ создан для того, чтобы накапливать денежные ресурсы и временно предоставлять их странам, не обладающим собственными денежными средствами. На первых порах МВФ играл скромную роль. Однако начиная с 1970-х гг. произошло значительное расширение его деятельности.

Глобализация создаёт огромные возможности для стремительного развития как отдельных стран, так и всей мировой экономики. Но далеко не все экономисты оценивают этот процесс положительно. Противники глобализации доказывают, что она выгодна лишь небольшому числу развитых стран. В развивающихся странах последствиями глобализации являются разрушение национальной промышленности, рост безработицы, нищета и экологические проблемы. Эти экономисты критикуют политику глобальных институтов: ВТО, МВФ, которые, по их мнению, используют идеи глобализации (свободная торговля, свободный доступ к сырьевым ресурсам, использование в качестве мировых валют доллара и евро, вмешательство международных институтов во внутреннюю политику и т. д.) в интересах нескольких наиболее развитых государств в ущерб большинству стран на планете.

Экономическая система в современной России

К началу 90-х гг. XX в. стало очевидно, что в СССР в условиях функционирования централизованной экономики дальнейшее развитие производства материальных благ стало уже невозможным. Административные методы управления экономикой не могли обеспечить рост эффективности про-

изводства и повышение жизненного уровня населения. В стране начались рыночные реформы. Они протекали весьма болезненно.

У значительной части граждан России упали доходы, разорилось огромное количество предприятий, вырос уровень безработицы. Невероятных размеров достигло «бегство капиталов» из страны. Всё это сделало необходимым вмешательство государства и формирование смешанной экономики.

На пути совершенствования экономической системы нашей стране предстоит решить ещё множество задач. Это и выработка правил и норм рыночного поведения, гарантирующих права собственников, и дальнейшее развитие рыночной инфраструктуры, а также выравнивание доходов населения, прекращение оттока капитала, создание эффективной системы социальной защиты. Реализация этих задач возможна только за счёт оптимального сочетания разнообразных форм и методов государственного регулирования и рыночного механизма хозяйствования.

В ходе истории человечество по-разному решало основные вопросы экономики. В соответствии с этим можно выделить четыре типа экономических систем: традиционную, рыночную, централизованную и смешанную. В большинстве стран современного мира существует или формируется смешанная экономическая система, призванная соединить рыночный механизм с гибким государственным регулированием. Строительство такой системы осуществляется и в России.

Основные понятия: *тип экономической системы, традиционная экономическая система, рыночная экономическая система, частная собственность, централизованная экономическая система, смешанная экономическая система, транснациональные корпорации, интеграция, глобализация.*

Вопросы и задания



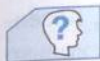
1. Перечислите основные типы экономических систем. Что характерно для каждой из них?

2. Назовите основные функции рынка.

3. Составьте сравнительную таблицу «Типы экономических систем».



4. В чём состоят достоинства и недостатки каждого типа экономической системы? Какая из них в таком случае наиболее приемлема для вас и почему?



5. В истории философской мысли существовали разные оценки частной собственности. Например, французский просветитель Ж.-Ж. Руссо считал её источником зависти и вражды между людьми, причиной войн. А каково ваше отношение к частной собственности? Свою позицию аргументируйте.

6. Насколько быстро развивалась традиционная экономика? Как складывались отношения человека и природы в этот период?

7. Почему рыночную экономику называют экономикой свободного предпринимательства? Почему централизованную экономику называют командной?

8. Востребованы ли предпринимательские способности граждан в командной системе хозяйствования?

9. Почему рыночная экономика является более эффективной, чем централизованная?

10. Проанализируйте следующую экономическую ситуацию и ответьте на вопросы.

В стране X производится слишком много автомобилей для населения, в результате чего цены на них начинают падать. Одновременно в этой же стране производится недостаточно сельскохозяйственной техники, поэтому она очень дорогая.

- Каким может быть рациональное поведение производителей?
- Каким образом в данной ситуации раскрываются функции рынка?

11. Какой тип экономической системы характерен для постиндустриального общества?

12. Возможно ли существование полностью изолированной от окружающего мира экономической системы в одной стране? В чём вы видите плюсы и минусы такой системы?

13. Почему, по-вашему, должны существовать пределы вмешательства государства в экономику?

14. К какой из моделей смешанной экономики тяготеет экономика Российской Федерации? По каким признакам вы это определили?

15. Назовите типы экономических систем, о которых идёт речь в текстах. По каким признакам вы это определили?

А) Летом рабочий день в деревне Марьино длится от восхода до заката. Каждое утро, на рассвете, хозяева гнали скотину пастись.

Б) Конкуренты боролись не только за получение большей прибыли, но и за квалифицированных рабочих, которых катастрофически не хватало. Тогда Сэм решил повысить почасовую оплату труда.

В) Правительство страны выпустило распоряжение о снижении цен на бензин с 1 января 1975 г.



Г) Согласно последнему распоряжению канцлера никто не имел права повышать цены ни на какие товары вплоть до его дальнейших указаний.

16. Подготовьте небольшое сообщение о традиционной экономике у современных народов Севера России.

17. Узнайте, какие предприятия действовали в вашем городе, посёлке (области) в условиях централизованной экономики. Насколько успешно они функционируют сегодня? Отразились ли на них рыночные реформы 1990-х гг.?

ГЛАВА 2 Рыночный механизм хозяйствования

§9 Механизм ценообразования. Законы спроса и предложения



Из курса истории вспомните, что такое «соляной бунт». Почему в тот период выросли цены на соль?
Что такое потребительная и меновая стоимость?



Случалось ли вам наблюдать резкое подорожание или удешевление какого-либо товара? Какими причинами это было вызвано?

Как складывается цена

Цена является одним из центральных элементов рыночного механизма.

Попытаемся на конкретном примере понять главную сущность этой сложной экономической категории. Предположим, что вы пошли в магазин покупать себе зимнюю куртку, имея в кармане определённую сумму денег, которую заработали летом. Вам совсем не хочется тратить деньги впустую, и вы внимательно присматриваетесь к тем курткам, которые есть в продаже. На что вы обратите внимание при выборе данного товара? Наверное, на сочетание многих качеств. Вот куртка, сшитая из мягкого, эластичного материала, но цвет её вам не подходит. Вот куртка нужного вам цвета, но без подкладки и из тонкого материала. Другая куртка тёплая и прочная, цвет хороший, одно плохо — не модная. Опять не то! А вот и модная куртка, но она дорогая, на неё не хватит денег.

Давайте разберёмся, как складывается цена куртки в условиях рыночной экономики. Во-первых, надо учесть затраты на изготовление куртки. Они включают



Оптимальное соотношение цены и качества позволяет покупателям принять решение купить товар

в себя затраты на материалы (ткань, «молния», пуговицы, пряжки, нитки и др.), затраты на амортизацию оборудования (стоимость замены изнашивающегося оборудования), оплату труда модельера (если фабрика пригласила известного модельера или воспользовалась его разработками, то стоимость куртки будет выше), инженера по оборудованию, техников по ремонту оборудования, закройщиков, швей и др. Во-вторых, цена будет зависеть от затрат, связанных с хранением, доставкой и реализацией куртки. В стоимость куртки войдет труд всех людей, которые заняты в этой области, — менеджеров, работников склада, водителей и др.

Весь изготовленный товар фабрика продаёт оптовику, например крупному магазину, где тоже работают люди, труд которых необходимо оплачивать.



Предположите, какие ещё факторы могут повлиять на цену товара. Рассмотрите это на конкретном примере.

В-третьих, в цену всегда включается прибыль, которую предстоит получить и производителю куртки, и магазину, который продаёт этот товар. Разумеется, мы ещё не всё подсчитали, но тем не менее вы получили некоторое представление о том, из чего складывается цена товара.

Цена — денежный эквивалент потребительной стоимости (полезности) товара или услуги. Цена имеет количественное выражение в виде суммы денег, которая уплачивается при покупке данного товара или услуги.

Цены в рыночной экономике — это ориентир, которым руководствуются и покупатели, и производители, когда принимают решение: первые — о покупке, вторые — о производстве продукции. Покупатели ищут оптимальное соотношение цены и качества товара, а производители — возможность покрыть затраты на его производство и получить прибыль.

Спрос и закон спроса

Любой производитель, поставляя товар на рынок, сталкивается с проблемой спроса на данный товар.

Спрос — это зависимость между количеством товаров и услуг, которые покупатели желают и могут купить, и ценами на эти товары и услуги.

Считается, что чем ниже цена, тем больше товара хотят купить покупатели.

Спрос можно измерить.

Величина спроса — это количество товара (услуги), которое покупатели готовы купить по данной цене в конкретном месте и в конкретное время.

Допустим, вы имеете некоторую сумму денег и хотите купить мороженое. Продавец предлагает вам этот товар по цене 15 рублей за штуку, и вы решаете купить два мороженных. Это означает, что величина вашего спроса на мороженое равна двум единицам товара. Но допустим, вы не купили товар у первого продавца, а решили посмотреть, по какой цене продают мороженое другие продавцы. В соседнем киоске то же мороженое предлагается по цене 10 рублей за штуку.

По такой цене вы согласны купить три мороженных. Это означает, что величина вашего спроса на мороженое стала равна трём единицам товара.

Исходя из здравого смысла, можно утверждать, что люди по низкой цене покупают больше данного продукта, чем по высокой. Соотношение между ценой товара и величиной спроса называется *законом спроса*. Величина спроса находится в обратной зависимости от цены: чем выше цена товара, тем меньшее его количество люди готовы купить, и наоборот, чем ниже цена, тем большее количество товара люди готовы купить. Продавцы верят в закон спроса, поэтому устраивают сезонные распродажи: покупатели с удовольствием приобретают товары по сниженным ценам.



Если где-то товар дешевле, мы готовы постоять за ним в очереди

Изменение цены какого-либо товара влияет на величину спроса через эффект дохода и эффект замещения. *Эффект дохода* указывает на то, что при более низкой цене человек может позволить себе купить больше данного продукта, не отказывая себе в приобретении каких-либо иных товаров (вместо одной пары кроссовок покупаем две, поскольку цена на них упала, при этом не отказываем себе в приобретении модного шарфа, покупку которого заранее запланировали). Таким образом, снижение цены продукта увеличивает покупательную способность потребителя. Более высокая цена приводит к противоположному результату. *Эффект замещения* (замены) возникает в результате изменения цены одного товара по отношению к стоимости других (вчера яблоки и груши были по одной цене, сегодня яблоки подешевели, а груши нет). Согласно эффекту замещения потребитель будет покупать больше продукции, цена которой снизилась, и заменять ею другие товары, которые относительно подорожали или цена на которые не изменилась (покупаем яблоки, поскольку цены на них упали).

Предложение и закон предложения

Продавцы, действующие на рынке, исходя из спроса на товары, формируют предложение данных товаров.

Предложение — это зависимость между количеством товаров и услуг, которые продавцы желают и могут продать, и ценами на эти товары и услуги.

Величина предложения — это количество товаров (услуг), которое продавцы готовы продать покупателю по определённой цене.

Соотношение между ценой товара и величиной предложения называется *законом предложения*. Величина предложения находится в прямой зависимости от цены товара: продавцы предлагают большее количество товара по высокой цене, чем по низкой.

Когда цена на определённый товар растёт, производители этого товара расширяют своё производство, с тем чтобы ещё больше увеличить свою прибыль. Так, постоянно растущие цены на недвижимость приносят большую прибыль строительным компаниям, что позволяет им строить ещё большее количество объектов.

Изменение предложения может быть вызвано целым рядом причин.

- Существует самая тесная связь между ценами на ресурсы и предложением. Повышение ресурсных цен увеличит затраты на производство и снизит предложение, и наоборот. Например, повышение цен на железную руду и кокс приведёт к сокращению предложения стали.
- Совершенствование технологий позволяет с меньшими затратами произвести единицу продукции, следовательно, предложение увеличится (при данных ценах на ресурсы). Например, введение новой линии на заводе электронных приборов привело к повышению производительности труда; теперь то же количество рабочих изготавливают больше единиц продукции, чем прежде.
- Изменение цен на другие товары также способно повлиять на предложение продукта. Предприятие, выпускающее спортивную обувь, может сократить предложение кроссовок, когда повышается цена на кеды.
- Ожидание изменения цены продукта в будущем также может повлиять на желание производителя поставлять продукт на рынок в настоящее время. Например, цена на тёплую обувь возрастает с наступлением зимы, поэтому производитель не станет её поставлять на рынок весной.
- Предложение тем больше, чем больше число продавцов данного товара.

Итак, спрос демонстрирует, какое количество товаров и услуг готовы приобрести покупатели. Предложение показывает, сколько товаров и услуг могут предложить продавцы.

Равновесная цена

Мы уже выяснили, что у покупателя и продавца на рынке разные интересы. Покупатель хочет купить товар дешевле и качественнее, а продавец — продать дороже и потратить на его производство как можно меньше средств. Равновесие между этими стремлениями определяется на рынке естественным путём. Рассмотрим это на примере.

Предположим, что вы хорошо вышиваете. С разрешения родителей в соответствии с действующим законодательством вы оформили свою индивидуальную трудовую деятельность и стали на центральном рынке продавать вышивки с изображением достопримечательностей вашего города. Вы сделали 50 вышивок и сначала установили на них цену 300 рублей. По такой цене за неделю купили только 10 вышивок. На следующей неделе оставшиеся 40 вышивок вы решили продавать по 200 рублей. По этой цене за неделю у вас купили 20 вышивок. На следующей неделе вы предложили 20 вышивок по 150 рублей, и у вас все их купили. Если эти данные представить в виде таблицы, то получится следующая картина.

Цена, р.	Величина предложения	Величина спроса	Ситуация на рынке
300	50	10	Предложение выше спроса
200	40	20	Предложение выше спроса
150	20	20	Равновесие

Равновесная цена — это цена, при которой величина спроса равна величине предложения.

Если продавец установит цену товара ниже равновесной, то это приведёт к дефициту товара, то есть величина спроса будет превышать величину предложения.

■ Спрос, предложение и цена оказывают взаимное влияние друг на друга. Компромиссом интересов покупателя и продавца является равновесная цена. Реальные цены колеблются вокруг равновесной цены — их величина зависит от многих факторов.

Основные понятия: спрос, предложение, цена, равновесная цена, величина спроса, величина предложения.

Вопросы и задания



1. Что такое цена? От чего зависит её величина? Из чего будет складываться цена продающегося в магазине дивана?

2. Что такое спрос? От чего зависит величина спроса? Поясните закон спроса на двух примерах.

3. Что такое предложение? От чего зависит величина предложения?

4. Что такое равновесная цена и как она образуется?



5. Какова будет ваша реакция на рост цен на шоколад? Как вы думаете, у всех ли учеников в классе будет одинаковый ответ на этот вопрос? От чего зависит в данном случае выбор потребительского поведения?



6. Как соотносятся законы спроса и предложения? Раскройте их соотношение на трёх примерах.

7. Попробуйте привести примеры товаров, спрос на которые почти не меняется при повышении цены.

8. Как мода оказывает влияние на спрос, предложение и цены?

9. Мог ли возникнуть в России XVII в. «шёлковый бунт»? Свою позицию обоснуйте.



10. Обойдите несколько магазинов, найдите в них одинаковые товары и запишите их цены. Попробуйте объяснить, почему цены на одни и те же товары различаются (или не различаются).

§ 10

Конкуренция и её виды



Из курса истории вспомните, что такое монополия. Приведите примеры монополий.

Рынок — это арена конкуренции, борьбы товаропроизводителей за более выгодные условия хозяйствования, получение наибольшей прибыли. Само слово «конкуренция» происходит от латинского *concurrentia* — «сталкиваться». Как элемент рыночного механизма конкуренция обеспечивает взаимодействие различных участников экономических отношений в процессе производства и сбыта продукции.

Решая задачи со многими экономическими переменными, рынок беспристрастно и жёстко осуществляет отбор ресурсов и способов производства. Для одних участников рыночной системы требования этого отбора оказываются непомерными, и они выбывают из «игры» по причине убытков и банкротства. Экономический успех, прибыли других участников свидетельствуют об удачно выбранных производственных решениях, способах роста и направлениях деятельности. Именно конкуренция обеспечивает естественный отбор в экономике, в котором выживают более сильные и приспособленные производители.

Конкуренция представляет основу свободного предпринимательства. Чтобы увеличить прибыль, производители и продавцы стремятся снизить затраты на производство товаров и услуг, что приводит к повышению производительности труда и снижению розничных цен. Конкуренция заставляет производителей улучшать качество товаров и услуг и постоянно расширять ассортимент продукции. В итоге выигрывают потребители, а значит, общество в целом.

В то же время приходится учитывать, что рынок неоднороден, в нём выделяются отрасли, имеющие неодинаковые условия рынка. Для характеристики особенностей рыночных отношений в различных отраслях экономики используется термин «структура рынка». Конкуренция определяется структурой рынка той или иной отрасли экономики. Для описания структуры рынка применяются следующие критерии:

- количество производителей и потребителей;
- характер производимой продукции, то есть товара;
- возможность контролировать цены;
- возможность проникновения на рынок.

В зависимости от соотношения данных факторов выделяют четыре типа рыночных структур: совершенную конкуренцию, монополистическую конкуренцию, олигополию, монополию.

Совершенная конкуренция

В предыдущем параграфе мы говорили о процессе формирования равновесной цены и условиях, при которых она образуется. Здесь отметим, что равновесная цена складывается в условиях совершенной конкуренции.

В условиях **совершенной конкуренции** на рынке действуют очень много независимых производителей и потребителей, самостоятельно решающих, что и в каком количестве создавать и производить. Все производители

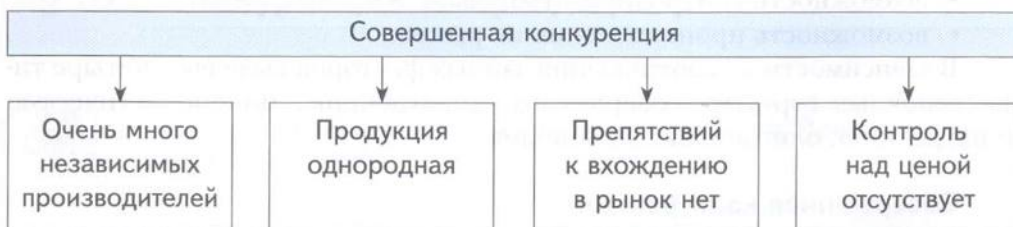


Рынок зерна приближен к условиям совершенной конкуренции

выпускают однородную продукцию и не имеют возможности влиять на цену. Никто из продавцов не знает о рынке больше, чем остальные. Каждый из них может свободно выходить на рынки и покидать их. Это означает, что фирма, независимо от объёма произведённых ею продуктов, может продать их только по текущей рыночной цене. Продавцам нет смысла снижать цену, так как большое количество покупателей гарантирует продажу товара.

Бессмысленно и поднимать цену выше рыночной, так как в этом случае покупатели просто перейдут к конкурентам. Таким образом, наибольшую выручку определяет равновесная цена. Иными словами, продавец, решивший поднять цену на свой товар, не сможет выгодно реализовать его, поскольку рядом множество других продавцов с таким же товаром по более низкой цене. Выручка от проданного товара у такого продавца будет меньше, чем у других. Если же продавец решит снизить цену на свой товар, то он тоже теряет шанс получить ожидаемую прибыль, поскольку при бесконечном множестве покупателей товар уйдёт и без снижения цены на него.

В чистом виде условия совершенной конкуренции не встречаются. Совершенную конкуренцию можно назвать моделью идеальной рыночной экономики, являющейся важным инструментом экономического анализа. Отдельные рынки могут лишь в той или иной степени приближаться к такой модели. Это рынки сельскохозяйственной продукции (рынок зерна, рынок плодовоовощной продукции), фондовые рынки (на которых продаются ценные бумаги).



Монополистическая конкуренция. Олигополия. Монополия

При монополистической конкуренции (от греч. моно — «один» и polō — «продаю») на рынке действуют множество производителей взаимозаменяемой продукции, которые могут осуществлять определённый кон-

троль над ценой товара. Возьмём для примера рынок такого продукта, как сливочное масло. Предприятий, занимающихся его производством, очень много, прилавки заполнены сортами масла разного качества, отвечающего различным запросам потребителей. Появляются новые сорта масла — с пониженным содержанием холестерина, «сладкое масло» и т. д. При этом цена на предложенные виды масла различается и зависит от индивидуальных характеристик продукта. Таким образом, производители в условиях монополистической конкуренции имеют возможность влиять на цену, повышая качество товара или предлагая товар с иными уникальными свойствами.

Вхождение новых предприятий в рынок в условиях монополистической конкуренции не является сложным, но оно и не настолько свободно, как при совершенной конкуренции, так как товары незнакомых торговых марок и с незнакомыми свойствами частостораживают покупателей, из-за чего могут возникнуть проблемы со сбытом продукции. Конкурентоспособность такого рынка очень высокая, ведь идёт борьба за покупателя.



Олигополия (от греч. *oligos* — «немногочисленный», *poléo* — «продаю») характеризуется небольшим количеством крупных производителей одинаковых или сходных товаров, составляющих существенную долю рынка и устанавливающих свои цены, которым следуют остальные производители. При олигополии проникновение на рынок других фирм затруднено рядом факторов: высокими затратами на оборудование, рекламу, само про-

изводство, необходимостью покупки патентов на использование технологии, соблюдения авторского права и т. д. Олигополиями являются рынок компьютеров, рынок парфюмерии, рынок автомобилей и др.

Каждое предприятие при олигопольной конкуренции проводит самостоятельную рыночную политику, но при этом зависит от конкурентов и вынуждено считаться с ними. Признанный лидер отрасли устанавливает свои цены, остальные придерживаются этих цен.

Предположим, что в регионе существуют два кирпичных завода. Сырья для производства кирпича в регионе много, но открывать аналогичные заводы предпринимателям невыгодно, так как это связано с огромными затратами, тем более что существующие предприятия полностью удовлетворяют потребности региона в кирпиче. Таким образом создан олигополистический рынок: контроль двух предприятий над производством и ценами.

В условиях **монополии** одна крупная фирма полностью контролирует предложение уникального товара или услуги, устанавливая на них цену. В связи с этим выход на рынок для других производителей заблокирован.

Например, в маленьком городе действует всего одна парикмахерская. Предприниматель, открывший её, будет завышать цены на услуги, так как он заинтересован в получении наибольшей прибыли, а жителям городка придётся переплачивать за стрижки и причёски, ведь обратиться за подобными услугами больше не к кому. Так фирма становится монополистом по оказанию парикмахерских услуг.



В настоящее время в большинстве стран, в том числе в нашей, существует антимонопольное законодательство, которое способствует развитию конкуренции и направлено на ограничение и запрещение монополий. В соответствии со статьёй 10 Федерального закона «О защите конкуренции» устанавливаются запреты:

- на действия (бездействие), результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц;
- установление, поддержание монопольно высокой или монопольно низкой цены товара;

- изъятие товара из обращения, если результатом такого изъятия явилось повышение цены товара;
- экономически или технологически не обоснованное сокращение или прекращение производства товара, если на этот товар имеется спрос;
- необоснованный отказ либо уклонение от заключения договора с отдельными покупателями (заказчиками) в случае наличия возможности производства или поставок соответствующего товара.

Не все монополии запрещены государством. Монополии, существование которых допускается законом, носят название естественных. *Естественная монополия* возникает в ситуации, когда одна компания в состоянии удовлетворить весь рыночный спрос на определённые товары или услуги. При этом понесённые ею издержки будут ниже, чем те, что были бы у нескольких более мелких компаний. В соответствии с Федеральным законом «О естественных монополиях» в сферу деятельности таких монополий входят следующие виды деятельности:

- транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам;
- транспортировка газа по трубопроводам;
- услуги по передаче электрической и тепловой энергии;
- железнодорожные перевозки;
- услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов;
- услуги общедоступной связи.

Естественные монополии помогают государству в проведении социальной политики. Они устанавливают на свою продукцию более низкие цены для малообеспеченных слоёв населения. Например, студенты и школьники покупают проездные месячные билеты по сниженным ценам, а пенсионеры и некоторые другие категории граждан пользуются бесплатным или льготным проездом.

Противоположностью монополии является монопсония. При монопсонии (греч. monos — «один», psonia — «покупка») монополистом является не продавец, а покупатель. В этом случае уже покупатель получает рыночную власть, имеет возможность занижать цену и получать прибыль за счёт потери части доходов продавцами. Единственным покупателем может быть, например, государство, если речь идёт о продаже подводной лодки или ракеты. Монопсония проявляется и на рынке сельскохозяйственной продукции, когда отдельные мелкие фермеры вынуждены сдавать свою продукцию закупщику по заниженным ценам. На рынке труда возможна монопсония,

если единственная в городе фирма нанимает рабочих по заниженным ставкам заработной платы.

Методы конкуренции

Для получения преимуществ на рынке производители пользуются ценовыми и неценовыми методами конкурентной борьбы.

Ценовая конкуренция включает снижение цен, использование одинаковых цен для товаров разного качества, скидки, распродажи и т. д. Цель продавца — увеличить прибыль за счёт продажи большего количества товара.



Скидки — один из эффективных ценовых методов конкуренции

В современных условиях использование ценовых методов в конкурентной борьбе часто не оправдывает себя. К примеру, в 80-е гг. XX в. одна из компаний США по производству алюминия в борьбе с конкурентами поэтапно снижала цены вплоть до крайнего предела. Понятно, что и конкурирующие американские компании вынуждены были поступать так же. В результате на американский рынок хлынул поток ещё более дешёвого алюминия из стран Европы, что привело к банкротству инициатора конкурентной борьбы.

В настоящее время в развитых странах применяются *неценовые методы конкуренции*, в основу которых положено достижение лучшего качества и более высокого технического уровня продукции, улучшенное допродажное и послепродажное обслуживание, внедрение новых технологий.

Большое значение в неценовой конкурентной борьбе имеет готовность фирм к перепрофилированию производства в зависимости от изменения рыночной ситуации. Особенно быстро перепрофилируются малые предприятия, что и объясняет долговременность их существования. В Японии на многих предприятиях рабочие имеют сразу несколько специальностей. При перепрофилировании производства, таким образом, не требуется смена кадров.

Важную роль в неценовой конкуренции играет реклама товара, его упаковка, даже оформление витрины, что позволяет достичь временных преимуществ перед конкурентами.

Ценовая и неценовая конкуренция тесно связаны между собой. Ведь цену можно снизить на основе сокращения затрат, связанных с производством товара. Сокращение затрат возможно за счёт внедрения новых технологий, позволяющих одновременно улучшить качество товаров.

Современная рыночная экономика основана на конкуренции. Ценность конкуренции состоит в том, что только этот механизм заставляет производителей улучшать качество и снижать цены на товары. Тем не менее монополия в некоторых областях сохраняется и может быть даже необходима.

Основные понятия: конкуренция, совершенная конкуренция, монополистическая конкуренция, олигополия, монополия, ценовые и неценовые методы конкуренции.

Вопросы и задания



1. Что такое конкуренция? В чём состоит её преимущество?

2. На основании текста параграфа заполните таблицу.

Для заполнения последней графы таблицы воспользуйтесь следующими примерами: метро, выпуск автомобилей, производство косметики, выращивание овощей.

Критерий сравнения	Виды конкуренции			
	Совершенная конкуренция	Монополистическая конкуренция	Олигополия	Монополия
Количество фирм				
Продукция, товар				
Контроль над ценой				
Возможность проникновения на рынок				
Примеры				



3. Почему отсутствие конкуренции неизбежно сказывается на качестве товара?

4. Раскройте смысл понятий «монопольная конкуренция» и «монополия». Подумайте, почему эти виды конкуренции получили однокоренные названия.

5. Почему в большинстве современных стран существует антимонопольное законодательство?

6. Преобладание какого типа конкуренции хуже скажется на развитии экономики — монополии или монополии?

7. Компьютеры в городе продают всего два магазина. В одном из них цены повышаются в 1,5 раза. Как в этой ситуации может действовать магазин-конкурент и почему?

8. Почему в условиях антимонопольного законодательства разрешены монополии?



9. Представьте, что вы являетесь продавцом на рынке. Какие методы неценовой конкуренции вы будете использовать? Расставьте их в порядке значимости для покупателя. Благодаря каким вашим личным качествам это стало возможным? Что вам необходимо для того, чтобы выстоять в этой борьбе?



10. Используя различные источники информации, выясните, существует ли конкуренция на мировом рынке.

11. Приведите известные вам примеры ценового лидерства в различных отраслях.

§ 11

Рынок труда



Имеете ли вы опыт трудовой деятельности? Расскажите о нём.



Вспомните, что такое труд как фактор производства.

Особенности рынка труда

На рынке труда взаимодействуют продавцы и покупатели: продавцами являются люди, которые предлагают свои способности, навыки, квалификацию. Покупателями выступают предприятия (фирмы). Нанимая человека на работу, они приобретают услуги труда, а не сам труд, который остаётся

ся собственностью работника. Продавцы (работники) ищут работу в соответствии со своими знаниями, уровнем профессионализма, а покупатели (работодатели) нанимают работников, которые им необходимы.

Экономически активное население (рабочая сила) делится на занятых, то есть тех, кто работает по найму, занимается частным бизнесом либо находится на государственной службе, и безработных, которые намерены работать и ищут работу. В состав рабочей силы не включаются учащиеся и студенты, слушатели и курсанты, посещающие дневные учебные заведения; лица, получающие пенсии по инвалидности (I, II, III групп); лица, занятые ведением домашнего хозяйства, уходом за детьми, больными родственниками и т. п.

На рынке труда действуют уже известные вам законы спроса и предложения, под влиянием которых формируются равновесные рыночные цены на данный специфический товар.

Рассмотрим основные факторы, влияющие на спрос и предложение на рынке труда.

Спрос на этом рынке определяется объёмом и степенью трудоёмкости производства, размером потребностей в рабочей силе, производительностью труда, ценами на другие факторы производства, величиной заработной платы. Спрос на услуги труда носит производный характер, то есть зависит от спроса на товар, который производят работники. Например, если растёт спрос на автомобили, то растёт спрос и на услуги специалистов в области автомобилестроения.

Предложение на рынке труда зависит от количества трудоспособного населения, которое определяется в первую очередь демографической обстановкой. Величина заработной платы также влияет на предложение услуг труда: чем выше заработная плата, тем больше работников соглашаются за неё работать. В случае превышения предложения над спросом наступает безработица, при которой часть работников оказывается незанятой в производстве товаров и услуг. Безработица — неотъемлемая черта рыночной экономики.

Различают естественный и фактический уровни безработицы. Естественной считается безработица, вызванная миграциями, обучением новым специальностям, демографической ситуацией. Её уровень, как правило, составляет 4–5 % экономически активного населения.

Фактический уровень безработицы всегда превышает естественный. Государство в странах со смешанной экономикой предпринимает меры, чтобы фактическая безработица стремилась к естественной, в этом случае достигается режим экономической стабильности. Подробнее о безработице см. в § 24.

Как оплачивается труд?

Цена услуг труда выражается в заработной плате.

Заработная плата — величина денежного вознаграждения, выплачиваемого работнику за выполнение определённого объёма работ или исполнение своих служебных обязанностей в течение определённого времени.

Существуют две различные формы заработной платы: повременная и сдельная.

Учитель, лаборант, библиотекарь, секретарь получают заработную плату в соответствии с количеством рабочих часов и характером работы. Такая форма оплаты называется повременной и имеет место в том случае, когда сам работник не может повлиять на объём работы, а её результаты сложно измерить.

В России большинство работников имеют повременную оплату труда.

Оплата труда переводчика, адвоката, страхового агента, работника автосервиса, риелтора, менеджера по рекламе или туризму и др. зависит от количества произведённой продукции или объёма оказанных услуг. Такая форма оплаты называется сдельной, она применяется там и тогда, где и когда имеется количественный результат труда; количественный результат труда может быть измерен; существует необходимость увеличивать объёмы производимой продукции или выполненных работ, услуг. При использовании сдельной оплаты труда необходимо соблюдение ряда требований (условий), в частности:

- хорошо поставленный учёт количественных результатов труда;
- эффективная организация нормирования труда и правильная тарификация работ;
- строгий контроль за качеством продукции, работ, услуг;
- нормальная организация труда, исключающая перебои в работе, простои, несвоевременную выдачу производственных заданий, нарядов, материалов, инструмента и т. п.;
- реальная возможность у работника увеличивать выпуск продукции по сравнению с установленными нормами.

Повременная заработная плата — форма оплаты труда, при которой заработок прямо пропорционально зависит от количества часов, отработанного наёмным работником, и его квалификации.

Сдельная заработная плата — форма заработной платы, при которой её размер зависит от количества произведённой продукции или оказанных услуг.

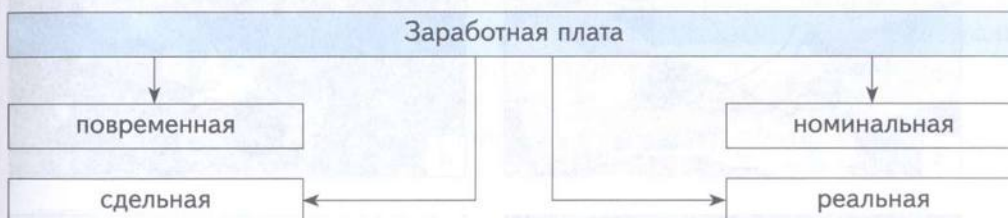
За успешную работу, кроме основного заработка, работник может получить ещё и премию — денежное или материальное поощрение за превышение количественных и качественных показателей работы, за выполне-

ние особо важных производственных заданий, а также по итогам работы за год. С помощью премии стимулируют заинтересованность работника в результатах его труда. Премией может выступать денежная сумма или ценный подарок.

Необходимо различать номинальную и реальную заработную плату.

Номинальная заработная плата — денежная сумма, выплаченная работнику за его труд в течение определённого времени. *Реальная заработная плата* показывает, какое количество товаров и услуг можно приобрести за номинальную зарплату.

В условиях роста цен номинальная заработная плата значительно отличается от реальной заработной платы. Покупательная способность денег (способность денежной единицы быть обмененной на определённое количество товаров и услуг) падает, и даже при высокой номинальной заработной плате доступным становится всё меньшее количество благ. При низкой инфляции нам становится доступно большее количество товаров и услуг. Реальная заработная плата даёт объективную картину жизни населения страны.



Что влияет на величину заработной платы? Прежде всего уровень заработной платы связан с личными качествами работника. К этим качествам относятся природные способности и состояние здоровья работника, уровень его образования, квалификация и опыт работы. Есть ещё целый ряд факторов, влияющих на уровень заработной платы; к ним можно отнести особенности региона, специфику отрасли, условия труда и т. д. Например, заработная плата строителя, работающего на Крайнем Севере, будет выше, чем у его коллеги, который трудится в средней полосе России, у врача крупного медицинского центра — выше, чем у фельдшера сельской больницы, у бурильщика нефтяной скважины — выше, чем у ткача на текстильной фабрике.

В странах со смешанной экономикой заработная плата устанавливается работодателем, но регулирует её минимальный уровень государство. Так, во многих странах, в том числе в России, законодательно установлен минимальный размер оплаты труда (МРОТ), ниже которого работодатель не имеет права оплачивать труд наёмного работника.



Различные формы труда требуют разной формы оплаты



Какая форма оплаты труда будет оптимальной для людей, изображённых на фотографиях?

Минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории Российской Федерации федеральным законом и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного человека. Минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом, обеспечивается:

- в учреждениях, финансируемых из бюджетов разных уровней, — за счёт средств соответствующих бюджетов (федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов);
- в других организациях — за счёт собственных средств.



Вспомните, какой нормативно-правовой акт регулирует отношения в сфере труда.

Профсоюзы

История знает много примеров того, как для повышения своих доходов предприниматели ужесточали требования к работникам: увеличивали рабочий день, сокращали размер заработной платы, штрафовали, увольняли сотрудников, экономили на охране труда. Это приводило к стихийным выступлениям, рабочие отказывались приступать к работе, пока не будут удовлетворены их требования.



Из курсов всеобщей истории и истории России вспомните наиболее крупные выступления рабочих. Под какими лозунгами они проходили? Насколько успешны были эти выступления?

Со времён промышленной революции в Англии для защиты своих интересов, связанных с профессиональной деятельностью, люди объединялись в *профессиональные союзы*.

К задачам профсоюзов относятся:

- разработка и заключение с работодателями соглашений, в которых содержатся основные положения об условиях труда и его оплаты;
- представление и защита законных прав и интересов своих членов в ор-



Демонстрация — одна из форм борьбы профсоюзов за интересы трудящихся

ганах государственной власти, органах местного самоуправления, суде, общественных объединениях;

- решение трудовых споров, возникших по вине работника или работодателя;
- осуществление контроля над соблюдением законодательства о труде;
- оказание членам профсоюза помощи: материальной, правовой, консультационной.

Товаром на рынке труда выступает не труд, а способность работника к труду. На этом рынке продавцами выступают работники, а покупателями — работодатели. Ценой труда, которая формируется в соответствии с законами спроса и предложения, выступает заработная плата.

Основные понятия: *рынок труда, заработная плата, повременная и сдельная заработная плата, номинальная и реальная заработная плата, профсоюз.*

Вопросы и задания



1. На какие две категории делится экономически активное население?
2. Какие два уровня безработицы существуют? Что для них характерно?
3. В чём различие между номинальной и реальной заработной платой?
4. Как идёт формирование заработной платы на рынке труда?



5. Что будет с величиной реальной заработной платы при росте номинальной заработной платы и одновременном росте цен на рынке?



6. Может ли реальная заработная плата быть больше номинальной?
7. Каково сегодня соотношение между спросом и предложением на рынке труда по следующим профессиям: учитель, военнослужащий, юрист, библиотекарь, сварщик, бортпроводник, воспитатель детского сада?



8. Найдите информацию о возможности подросткового трудоустройства в вашем регионе. Какая заработная плата предлагается подросткам? Охарактеризуйте её вид.



9. Разделитесь на несколько групп. Выберите в своей группе хорошо известную вам профессию. Перечислите основные должностные обязанности работника этой профессии. Покажите преимущества и недостатки разных способов оплаты труда в этой профессии. Выберите и обоснуйте оптимальный способ оплаты труда работника этой профессии.

ГЛАВА 3 Экономика предприятия. Экономика семьи

§ 12 Роль предприятий в экономической жизни



Из курса истории вспомните, что такое мануфактура. Когда появились фабрики и заводы и чем они отличались от мануфактур? Из курса обществознания 8 класса вспомните, что такое физические и юридические лица.

Предприятие. Виды предприятий

Каждое предприятие стремится производить те товары и оказывать те услуги, которые при их реализации дают наибольшую прибыль. Чтобы добиться этого, предприятия должны систематически изучать потребности покупателей и предлагать товары такого качества, которое удовлетворяет этим потребностям. При расчёте затрат на производство предприятиям нужно учитывать конкурентоспособность своего товара (услуги). Затраты должны быть такими, чтобы товары (услуги) можно было продавать по ценам не выше, чем у конкурентов, и получать при этом прибыль. Успешная деятельность предприятия невозможна без грамотной организации производства и труда работников.

Предприятия различаются по размеру, формам собственности, сферам деятельности. Одни предприятия производят товары, другие — оказывают услуги. Металлургический завод и парикмахерская, аэропорт и автобусный парк, угольная шахта и магазин — всё это примеры предприятий. Все они представляют собой коммерческие организации, которые имеют своей целью извлечение прибыли.

Предприятие — это хозяйствующий субъект, осуществляющий самостоятельную деятельность по производству и реализации продукции, работ (услуг).

Наряду с коммерческими существуют также некоммерческие организации, которые не ставят извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками.



Сферы деятельности современных предприятий очень разнообразны

ми. То есть прибыль такие организации получать могут, но направляют её на уставную деятельность, не связанную с собственным обогащением.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения благотворительных, культурных, образовательных, научных целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, защиты прав, законных интересов граждан и организаций и т. д.

Некоммерческих организаций много. К ним относятся фонды, общественные и религиозные организации, политические партии и движения. Примерами некоммерческих организаций являются Красный Крест, Всероссийское общество инвалидов, общества защиты прав потребителей и т. д.



Приведите свои примеры некоммерческих организаций.

В зависимости от форм собственности выделяют государственные, муниципальные и частные предприятия.

Государственные предприятия являются собственностью государства и контролируются им. Муниципальные предприятия находятся в собственности органов местного самоуправления. Частные предприятия принадлежат физическим лицам.

Одной из важнейших характеристик предприятия являются его размеры, определяемые в первую очередь количеством (занятых) работников. Как правило, по этому признаку предприятия делятся на мелкие, средние и крупные. Число занятых на производстве может также дополняться другими характеристиками — объёмом продаж, полученной прибылью и т. д.



Размеры предприятий тесно связаны с их отраслевой принадлежностью. Например, предприятия чёрной металлургии и машиностроения — обычно крупные и очень крупные предприятия. В лёгкой, пищевой, нефтеперерабатывающей промышленности действуют в основном средние предприятия; в деревообрабатывающей и стекольной промышленности — средние и близкие к мелким предприятия.



В целом ведущую роль в экономике России, несмотря на относительно небольшое их количество, играют крупные предприятия. Доля мелкого и среднего частного предпринимательства в российской экономике пока невелика. Тем не менее малое предприятие — это важнейший элемент рыночной структуры, наиболее гибкая и динамичная форма развития предпринимательства.



Крупные предприятия играют ведущую роль в экономике России

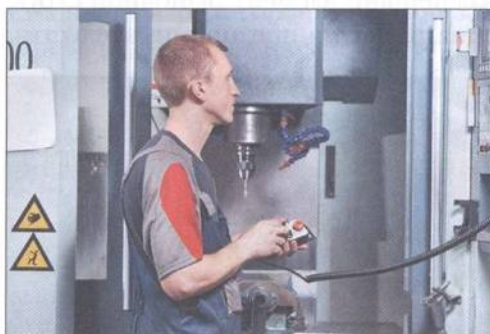
Создание сети малых предприятий является необходимым условием формирования экономической среды, благоприятствующей возникновению конкуренции, развитию рыночных отношений, а также противодействия монополизму в производстве и других сферах деятельности. Малые предприятия способны быстро реагировать на изменение потребительского спроса, они наиболее восприимчивы к техническим новинкам.

Издержки, выручка, прибыль предприятия

Чтобы понять, как функционирует предприятие, необходимо ознакомиться с такими экономическими понятиями, как издержки, себестоимость, выручка, прибыль.

Издержками предприятия считается совокупность всех затрат на изготовление и реализацию продукции. Затраты, связанные с приобретением и обслуживанием оборудования, покупкой и расходом сырья, материалов, оплатой электроэнергии, начислением заработной платы и отчислениями в государственные внебюджетные фонды, проектированием развития предприятия, хранением и сбытом товара, исследованием рынка и продвижением продукции, — вот далеко не полный перечень издержек, которые может нести предприятие. В последнее время особенно возросло значение затрат, которые идут на поиск будущего партнёра, переговоры и заключение сделок. К ним относятся расходы на сбор информации о партнёре, телефонные переговоры, командировочные расходы, оплата труда специалистов, участвующих в переговорном процессе: юристов, переводчиков, экспертов и т. д. Эти издержки тем больше, чем масштабнее сделка, которую предстоит заключить.

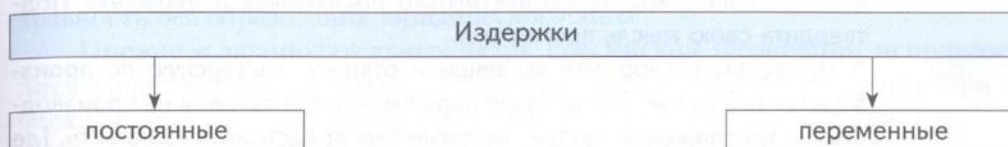
В экономической науке издержки подразделяются на две категории: постоянные и переменные. *Постоянные издержки* не зависят от количества



Затраты, связанные с обслуживанием оборудования, хранением товара, — часть издержек предприятия

выпускаемой продукции. К ним относятся, например, плата за аренду помещения, затраты на управленческий и административный аппарат и т. п.

Переменные издержки меняются в зависимости от количества изготавливаемых товаров, предоставляемых услуг. Это, в частности, затраты на покупку сырья, наём рабочей силы, непосредственно занятой в производстве, и т. д.



После реализации продукции по определённой цене к производителю поступает *денежная выручка*. Из неё предприятия возмещают издержки производства. Если выручка меньше издержек, то предприятие терпит убытки. Средства, которые остаются у собственника предприятия от выручки после возмещения всех издержек и уплаты налогов, называются *прибылью*.

Прибыль служит показателем успешности хозяйственной деятельности предприятия. Из неё идут средства на расширение производства (капиталовложения), на потребление (премии, социальные пакеты персоналу), взносы в различные общественные фонды (в том числе благотворительные) и т. д.

Получение прибыли является самым последним пунктом в цикле деятельности каждого предприятия. Это закономерный результат и одновременно цель его работы.

Выделяют коммерческие и некоммерческие организации. К коммерческим организациям относятся предприятия. Предприятия могут быть государственными, муниципальными и частными. Любое предприятие нацелено на получение прибыли, которая представляет собой разницу между выручкой (доходом) и издержками.

Основные понятия: коммерческие и некоммерческие организации, предприятия, издержки, выручка, прибыль.

Вопросы и задания



1. В чём разница между коммерческой и некоммерческой организацией?



2. По каким двум основным видам выполняемых работ различаются предприятия? Приведите примеры. Раскройте экономическую сущность предприятий, относящихся к каждой из групп.



3. Частные фирмы увеличивают производство только до тех пор, пока им это выгодно. Насколько это хорошо для общества?

4. Можно ли говорить об абсолютно постоянных издержках? Подтвердите свою мысль примерами.

5. Представьте себе, что вы решили открыть мастерскую по производству табуреток. Попробуйте перечислить все затраты на производство и продвижение товара, которые вам предстоит осуществить. Где можно взять на это деньги?

6. Определите, какие издержки в вашей мастерской будут постоянными, а какие переменными.

Издержки: плата за аренду помещения, сдельная оплата труда рабочих, повременная оплата труда рабочих, плата за электроэнергию для оборудования, коммунальные платежи, расходы на упаковку, расходы на сырьё.



7. Какие крупные предприятия находятся в вашей местности? Чем они занимаются? Какие позитивные и негативные черты близкого расположения предприятий вы можете назвать?

§ 13

Организационно-правовые формы предприятий



Какие формы собственности вы знаете?

Из курса обществознания 8 класса вспомните, какие общественные отношения регулирует гражданское право.

Знаете ли вы, как расшифровываются аббревиатуры ЗАО, ОАО, ООО? Что они обозначают?

Индивидуальное предприятие

В мировой практике используются различные организационно-правовые формы предприятий. В законодательстве Российской Федерации допускается существование таких форм предприятий, как индивидуальное предприятие, хозяйственное товарищество, хозяйственное общество, государственное и муниципальное унитарные предприятия.

Индивидуальное предприятие (ИП) — самая простая и наиболее распространённая форма предприятия. Создатель и владелец ИП — один человек, несущий полную ответственность за деятельность своего предприятия и имеющий право на всю его прибыль, которой не обязан делиться ни с кем.

Под ИП подразумевается физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Прежде в законодательных актах Российской Федерации использовались эквивалентные понятия — «предприниматель без образования юридического лица», «частный предприниматель», которые в настоящий момент последовательно заменены на термин «индивидуальный предприниматель».

Данная форма предприятий в условиях действующей системы российского законодательства является наиболее эффективной для ведения малого бизнеса. В ряде стран мира статус ИП не требует государственной регистрации, в Российской Федерации она обязательна.

Статус ИП имеет следующие преимущества:

- упрощённость процессов создания и ликвидации бизнеса;
- свободное использование собственной выручки;
- отсутствие налога на имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- упрощённый порядок ведения учёта результатов хозяйственной деятельности, налогообложения и предоставления внешней отчётности;
- упрощённый порядок принятия решений (не требуется собраний, протоколов и т. п.).

Основные недостатки ИП:

- отвечает по обязательствам своим имуществом;
- не может получать некоторые лицензии (документы, дающие право выполнять определённые виды деятельности).

Индивидуальное предпринимательство — очень ответственное занятие. Предположим, после окончания школы и вуза вы решили заняться частной практикой и открыли свой юридический кабинет. Ваш доход прежде всего будет зависеть от количества желающих воспользоваться такого рода услугами. Для того чтобы заслужить доверие клиентов, необходимо обладать высоким уровнем знаний и профессионализмом. Ведь к юристу, не способному оказать квалифицированную помощь, вряд ли выстроится очередь из клиентов.

Не надо думать, что индивидуальное предпринимательство связано только с деятельностью одного лица. Вам как юристу, оказывающему населению консультационные услуги, могут понадобиться секретарь, ассистент

для сбора и первичной обработки информации и т. п. Однако отвечать за деятельность вашего предприятия будете только вы.

Хозяйственные товарищества и общества

Для создания более крупного предприятия приходится соединять усилия нескольких лиц и переходить к коллективному предпринимательству.

Одним из типов коллективных предприятий являются **хозяйственные товарищества** — объединения участников предпринимательской деятельности (партнёров) для совместного бизнеса.

Товарищество позволяет соединить не только усилия, но и капиталы участников. Лица, которые создают хозяйственное товарищество, называются учредителями. Каждый из них вносит определённый вклад в товарищество и становится его участником. Первоначальный вклад называют уставным или складочным капиталом (или паем).

Близким к хозяйственному товариществу типом коллективного предприятия является **хозяйственное общество**. Его уставный капитал также делится на доли, права на которые принадлежат участникам общества. Однако товарищество предполагает личное участие товарищей в его делах, тогда как в хозяйственных обществах это не является обязательным. Кроме того, товарищество характеризуется полной имущественной ответственностью его участников, а участники обществ (кроме общества с дополнительной ответственностью) несут риск убытков только в размере своих вкладов. Для обществ установлен минимальный размер уставного капитала, в отношении товариществ такой нормы нет.

Хозяйственные общества в современной экономике представлены обществами с ограниченной ответственностью, обществами с дополнительной ответственностью и акционерными обществами.

Участники **общества с ограниченной ответственностью (ООО)** не отвечают по его обязательствам своим имуществом и несут риск убытков только в пределах внесённого каждым из них вклада в уставный капитал. Высшим органом общества является собрание его участников, которое решает наиболее важные для предприятия вопросы. Число участников ООО не должно превышать 50 человек. В противном случае оно должно быть преобразовано в акционерное общество.

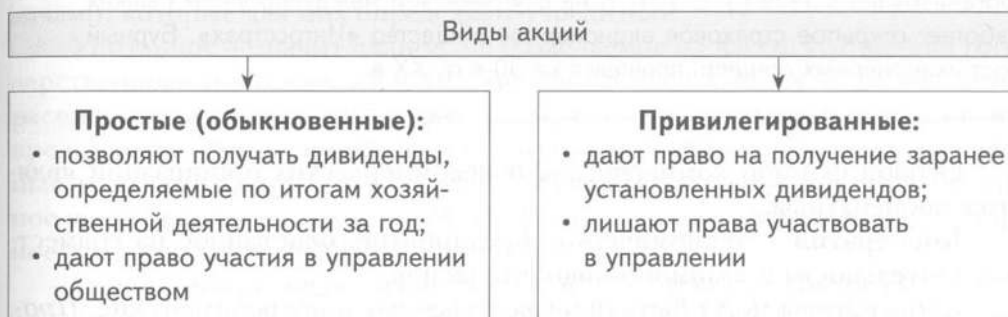
Общество с дополнительной ответственностью отличается от ООО тем, что при банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам. Участники общества несут дополнительную ответственность по его обязательствам своим имуществом в размере, кратном стоимости их вкладов.

Наиболее совершенная организация, менее рискованная для предпринимателя, а также для тех, кто имеет с ней дело, — это **акционерное общество (АО)**. Количество участников такого общества законом не ограничено. Каждый из них может свободно продавать свои права на часть имущества и доходов АО.

Уставный капитал АО составляется из номинальной стоимости акций, приобретённых акционерами. При этом в процессе хозяйственной деятельности общества стоимость акций может меняться в большую или меньшую сторону. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков в пределах принадлежащих им акций.

Акция — ценная бумага, подтверждающая право её владельца на определённую часть имущества и прибыли АО в виде дивидендов, участие в управлении обществом.

Различают два вида акций: простые и привилегированные. Специфику каждого вида акций позволит представить следующая схема.



Дивиденды (от лат. dividendus — «подлежащий разделу») — часть прибыли акционерного общества, которую оно распределяет между обладателями акций и выплачивает им ежегодно.

Размер дивиденда определяется прежде всего величиной прибыли, полученной акционерным обществом. В случае финансовых затруднений свои деньги получают только владельцы привилегированных акций.

Различают открытые и закрытые акционерные общества. В *закрытом акционерном обществе (ЗАО)* акции распределяются только среди его учредителей или заранее определённого круга лиц. Количество акционеров ЗАО не может быть больше пятидесяти. Акционеры ЗАО имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами общества.

В *открытом акционерном обществе (ОАО)* число акционеров не ограничено. Участники ОАО могут продавать свои акции без согласия дру-

гих акционеров на организованном (фондовая биржа) или неорганизованном рынке ценных бумаг.

В России акционерные общества появились в начале XVIII в. Спрос на акции всегда был высок. Это способствовало появлению большого количества предприятий такой формы. По данным статистики за 1911 г., общее число акционерных предприятий только в промышленности и на транспорте составило 821.

В конце 1917 — начале 1918 г. процесс развития акционерных обществ прекратился. Однако с 1920 г. опять начался рост их числа, особенно в промышленности. В конце 1920-х — начале 1930-х гг. акционерные общества были ликвидированы или преобразованы в государственные объединения. Сохранились лишь два акционерных предприятия: Банк для внешней торговли СССР (создан в 1924 г.) и Всесоюзное акционерное общество «Интурист» (организовано в 1929 г.). С 1947 г. на внутреннем и международном рынках работает открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах». Бурный рост акционерных обществ пришёлся на 90-е гг. XX в.

Особой формой коммерческих и некоммерческих организаций являются кооперативы.

Кооператив — экономическое предприятие, основанное на совместной деятельности и взаимопомощи его членов.

Кооперативы могут быть производственные и потребительские. *Производственные кооперативы* являются коммерческими организациями, то есть основная цель их деятельности такая же, как и у любой коммерческой организации, — максимизация прибыли. Производственный кооператив создаётся с целью ведения совместной производственной и иной хозяйственной деятельности, основанной на личном трудовом участии. Общее число членов производственного кооператива не может быть меньше пяти. Производственные и сбытовые кооперативы распространены в сельском хозяйстве, так как крестьянам и мелким фермерам, чтобы сэкономить время и силы, удобнее продавать свою продукцию не по отдельности, а всем вместе.

Потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями (НКО), то есть создаются для достижения социальных целей. Примерами потребительских кооперативов могут быть:

- жилищный кооператив (служит для создания и эксплуатации объектов жилого фонда);

- дачный кооператив (объединяет владельцев дачных участков и домиков в садоводческом товариществе);
- кредитный потребительский кооператив (объединяет граждан для организации взаимного кредитования) и др.

Унитарное предприятие

Среди организационно-правовых форм предприятия видное место принадлежит государственным и муниципальным **унитарным предприятиям**. При централизованной экономике государственные предприятия занимали место главного и ведущего хозяйственного звена плановой системы; в рыночной же экономике они стали равноправными субъектами среди всех хозяйствующих структур, действующих на коммерческих принципах.

Государственные и муниципальные предприятия — это такие производственные образования, которые создаются государством и органами местного самоуправления, наделяются ими необходимыми средствами и действуют на коммерческих принципах в соответствии с теми целями и задачами, которые для них определяют учредители.

Унитарное — значит единое, не разделяемое на части. Имущество государственного и муниципального унитарного предприятия не может быть распределено по вкладам, долям, паям, в том числе между работниками предприятия. В унитарной форме могут создаваться только государственные и муниципальные предприятия (обычные сокращения: муниципальное унитарное предприятие — МУП, федеральное государственное унитарное предприятие — ФГУП).

Определённые виды экономической деятельности (например, эмиссия (выпуск в обращение) и хранение денежных знаков, посредничество в торговле продукцией военного назначения, алкогольной продукцией) осуществляются только государственными унитарными предприятиями.

История федерального государственного унитарного предприятия «Гознак» насчитывает не одно столетие и восходит к далёкому 1818 г., когда по решению Государственного совета в Санкт-Петербурге была основана Экспедиция заготовления государственных бумаг при Министерстве финансов. После Октябрьской революции Экспедиция была преобразована в Управление фабрик заготовления государственных бу-



маг, или Гознак. Правлению Гознака, обосновавшемуся с 1919 г. в Москве, подчинялись московская, петроградская, пензенская, а затем пермская и ростовская печатные фабрики.

В более позднее советское время полное название Гознака звучало как Главное управление производством государственных знаков, монет и орденов, которое подчинялось Министерству финансов СССР. Гознак объединял бумажные и печатные фабрики, монетные дворы, печатал все знаки почтовой оплаты и выполнял заказы для ряда зарубежных стран.

В настоящее время Гознак действует на основании Указа Президента РФ от 26 августа 2005 г. «О федеральном государственном унитарном предприятии „Гознак“».

**Распределение предприятий и организаций
по формам собственности (на 1 января каждого года)**

Год	2001	2006	2008	2009	2010
Число предприятий и организаций, тыс.					
Всего	3346,5	4767,3	4674,9	4771,9	4907,8
из них по формам собственности					
Государственные	150,8	160,4	141,7	135,0	129,9
Муниципальные	216,6	252,1	262,7	257,6	253,0
Частные	2509,6	3837,6	3855,4	3975,5	4128,1
Другие					
В процентах к итогу					
Всего	100	100	100	100	100
из них по формам собственности					
Государственная	4,3	3,4	3,0	2,8	2,6
Муниципальная	6,4	5,3	5,6	5,4	5,2
Частная	75,8	80,5	82,5	83,3	84,1
Другие	13,5	10,8	8,9	8,5	8,1

Всего, по данным Росстата, на 1 января 2010 г. в России было зарегистрировано почти 5 млн предприятий и организаций. Преобладающей формой собственности в современной России стала частная, таких организаций насчитывалось свыше 84 %, их количество увеличилось по сравнению с 2001 г. в 1,6 раза и достигло 4 128 100 единиц. Предприятия муниципальной собственности составляют 5,2 %. Количество государственных предприятий за последние 10 лет стремительно уменьшалось, их насчитывается около 130 тысяч, что составляет всего 2,6 % в общем количестве предприятий и организаций.

■ Законодательство Российской Федерации допускает существование различных организационно-правовых форм предприятий. Каждая организационно-правовая форма предприятия имеет свои преимущества и недостатки. Наиболее распространёнными формами предприятий являются индивидуальные предприятия, общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества.

Основные понятия: индивидуальное предприятие, хозяйственное товарищество, хозяйственное общество, кооператив, акционерное общество, акция, дивиденд, унитарное предприятие.

Вопросы и задания



1. Чем индивидуальное предприятие отличается от коллективного?
2. В чём состоит основная особенность потребительского кооператива?
3. В чём состоит основная особенность унитарного предприятия?
4. Заполните таблицу «Организационно-правовые формы предприятий».

Название фирмы	Число владельцев предприятия	Кто и чем отвечает по обязательствам	Подвиды предприятия



5. Если бы у вас была финансовая возможность открыть своё предприятие в любой организационно-правовой форме, какую из них вы бы выбрали и почему?



6. Какие факторы влияют на покупку населением акций того или иного предприятия?

7. Что понимается под привилегией? Справедливо ли, что привилегированные акции не дают права их владельцам участвовать в собрании акционеров?

8. Сравните между собой хозяйственное товарищество и хозяйственное общество. Выберите из предложенного списка их сходные и отличительные черты:

- а) являются формой коллективного предпринимательства;
- б) имеют установленный объём уставного капитала;
- в) предполагают личное участие учредителей в делах фирмы;
- г) несут ответственность по своим обязательствам.

9. Группа выпускников ветеринарного института из 17 человек открыла своё предприятие N, которое занимается производством кормов для аквариумных рыбок. Каждому из учредителей принадлежит своя доля в уставном капитале, но не все члены общества непосредственно участвуют в его работе. Однако в случае разорения предприятия каждый из них понесёт убыток в размере своего вклада. Определите организационно-правовую форму предприятия N.



10. Найдите в средствах массовой информации материалы о каком-нибудь предприятии. Попробуйте определить его организационно-правовую форму. Составьте для класса тестовое задание по форме «Обращение к социальным реалиям».



11. Распределитесь на несколько групп. Представьте, что группа № 1 открывает фирму по изготовлению мыла на заказ, группа № 2 — завод по производству керамической плитки, группа № 3 — гостиницу, группа № 4 — юридическую консультацию. Выберите и обоснуйте оптимальную организационно-правовую форму вашего предприятия.

§ 14

Экономика семьи



Вспомните, каковы основные субъекты экономики.

Домашние хозяйства

Как вы знаете, экономика возникла как специальная наука о домохозяйстве. Из ныне существующих субъектов хозяйственной деятельности домохозяйство — самый древний.

Домохозяйство — субъект экономики, который состоит из одного ведущего самостоятельное хозяйство индивида или чаще группы лиц, живущих совместно и ведущих общее хозяйство. Как правило, такая группа лиц объединена родственными или семейными связями.

Различают два типа домохозяйств: единичные и групповые. К *единичным* относятся семейные, несемейные и совместные домохозяйства.



Наиболее распространённые — *семейные домохозяйства* — сформировались в процессе развития человеческого общества. Важнейшим условием их формирования стало появление частной собственности. Каждая семья стала вести своё собственное хозяйство. Нажитое семьёй имущество передавалось по наследству её членам. Это было очень важно. Как известно, члены семьи эффективно трудятся только тогда, когда уверены, что всё созданное их руками перейдёт к их детям и внукам.

В родовой общине все члены рода совместно обрабатывали землю деревянными орудиями. Это был очень трудоёмкий процесс. В конце 1-го тыс. до н. э. научились плавить железо. Со временем железных орудий становилось всё больше и больше, они постоянно совершенствовались. С помощью деревянного плуга с железным лемехом каждая отдельная семья могла своими силами вспахать участок земли. Семьи обособились друг от друга, и вместо родовой общины возникла соседская, в которой все владения делились на общественные и личные (семейные).

В состав семейного домохозяйства входят лица, имеющие родственные связи. Однако в него же могут включаться лица, не имеющие родственных связей с его членами, но проживающие в данном помещении и ведущие одно хозяйство (пожилые или другие лица, находящиеся на попечении хозяев).

Наряду с семейными существуют *несемейные домохозяйства*. Их могут образовывать люди одинокие (не имеющие семей) или люди, которые имеют семью, но которым экономически выгодно вести домохозяйство не со своей семьёй, а с другими людьми.



Домашние хозяйства играют важную роль в рыночной экономике

В последнее время стали возникать совместные домохозяйства. Это домохозяйства, образованные несколькими семьями или несколькими одиночками для совместного осуществления хозяйственной деятельности, связанной с большими материальными и физическими затратами. Например, содержание продуктивного скота (чаще коров) — дело трудоёмкое, требующее значительных затрат на уход за животными, заготовку кормов и т. д. Кроме того, необходимо приобрести немало дорогостоящих машин. Всё это выгоднее делать в совместном домохозяйстве.

Групповые домохозяйства образованы постоянными или временными группами людей для совместного обустройства своего быта в местах совместного проживания — общежитиях и интернатах, в солдатских казармах, монастырях и бараках исправительно-трудовых учреждений.

Домашние хозяйства играют важную роль в рыночной экономике.

Будучи собственниками различных факторов производства, домохозяйства (например, члены семьи) получают различные виды доходов. Часть накопленных сбережений может вкладываться в банки и приносить проценты. Пользу в этом случае получают сами домохозяйства, банки и экономика в целом.

Понятие и функции семейного бюджета

Основой почти 90 % всех домохозяйств является семья. Рассмотрим, от чего зависит материальное положение семейного домохозяйства, успешность его экономической деятельности.

Для обеспечения стабильного материального положения семьи необходимо составлять семейный бюджет. Вам, несомненно, уже приходилось сталкиваться с этим понятием. Вы слышали, как родители подсчитывали, сколько, когда и из каких источников они получают деньги, как планировали потратить их на определённые цели: покупку продуктов, оплату жи-

лично-коммунальных услуг, учёбу, отдых, оплату медицинских услуг и т. д. Возможно, при этом они делали какие-либо записи или ограничивались устными подсчётами доходов и расходов семьи, удерживая в памяти важную для себя информацию.

Бюджет семьи (от англ. budget — «сумка») — это финансовый план, который сопоставляет все доходы и расходы семьи за определённый период времени (месяц, год).

Составление бюджета позволяет не только оценить финансовое состояние семьи, но и создать систему защиты от нежелательных явлений в жизни, определить схемы сохранения и приумножения сбережений, выбрать варианты отчислений «на будущее» и т. д.

Чтобы быть хозяином своих средств, есть смысл вести учёт своих доходов и расходов в специальной тетради.



Подсчёт текущих расходов — важный шаг к составлению бюджета семьи

Учёт доходов и расходов всегда был основой эффективного ведения любого хозяйства. Ещё в «Домострое», в 26-й главе, называемой «Как жить человеку, разметив свою жизнь», приводится следующее наставление: «А во всяком своём имуществе: и лавочном, и в любом товаре, и в казне, и в домах или в дворовом всяком припасе, деревенском или ремесленном, — и в приходе, и в расходе, и в займах, и в долгах всегда всё себе отмечать, тогда и проживёшь, и имуществоохранишь, по приходу и расходу».

В зависимости от соотношения доходов и расходов выделяют следующие виды бюджетов:

- сбалансированный бюджет — доходы равны расходам;
- убыточный (дефицитный) бюджет — расходы превышают доходы;
- избыточный (профицитный) бюджет — доходы превышают расходы.

Какие экономические решения может принять семья в условиях дефицита семейного бюджета? В этом случае семья может или занять деньги, недостающие ей для удовлетворения своих потребностей, или сократить свои расходы.

Доходы семьи

Участвуя в процессе производства товаров и услуг, которое, как вы помните, носит общественный характер, семья получает доход.



Доход — это все средства, которые зарабатывает и получает семья из разных источников и которые она использует для ведения своего хозяйства.

Семьи получают свои доходы благодаря владению теми или иными факторами производства.

Основными доходами семьи являются денежные.

В денежные доходы входит прежде всего оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, а также все доплаты и вознаграждения за труд.

Денежные доходы семьи пополняют также пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

К прочим денежным доходам семьи относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

Сегодня многие семьи получают доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи.



Подумайте, какие виды доходов могут входить в эту группу.

Многие семьи в России имеют садовые участки, которые служат основным источником доходов в неденежной форме. Стоит отметить, что наследство и подарки могут приобретаться не только в денежной, но и в натуральной форме.

Расходы семьи

Важнейшим показателем уровня жизни семьи, её достатка являются не только доходы, но и расходы. Расходы семьи можно разделить на постоянные и переменные.

Постоянные расходы — это расходы, которые регулярно осуществляются в течение определённого периода времени. Их можно изменить, только сократив или увеличив потребление. К ним относятся, например, покупка основных продуктов питания и одежды, расходы на транспортные услуги, оплата коммунальных услуг, плата за детский сад и т. д. К постоянным расходам можно причислить и уплату налогов.

Переменные расходы — это расходы, осуществляемые время от времени. Они могут иметь разный характер:

- циклический — замена устаревшего компьютера на новую модель;
- сезонный — расходы на консервирование фруктов и овощей;
- непредвиденный — расходы на лечение одного из членов семьи.

От чего же зависит величина расходов семьи? Она напрямую зависит от уровня розничных цен. Это вполне понятно: чем выше цены на товары и услуги, тем выше расходы семьи. Величина расходов, несомненно, зависит

и от состава семьи, потребностей её членов в конкретном благе, например в лечении. Расходы семьи зависят также от объёма её денежных доходов. Родители, имеющие небольшие доходы, вряд ли позволят себе купить дорогостоящую вещь. Расходы семейного бюджета зависят и от эффективности ведения домашнего хозяйства. В жизни можно встретить различные проявления неэффективного ведения домашнего хозяйства. Бывают случаи, когда родители (или один из них) тратят все деньги на игровые автоматы, и семья вынуждена отказывать себе в самом необходимом.

Ещё в XIX в. немецкий статистик Эрнст Энгель утверждал, что по доле расходов семьи на питание можно судить об уровне благосостояния разных групп населения и страны в целом. Закон Энгеля гласит: с ростом доходов семьи удельный вес расходов на питание понижается, доля расходов на одежду, жилище и коммунальные услуги меняется незначительно, а доля расходов на культурные нужды, сбережения, предметы роскоши заметно возрастает.

На структуру расходов семьи влияют и такие факторы, как экономическая ситуация в стране, природно-климатические, исторические и культурные особенности развития страны, состав и возраст членов семьи.

Расходы семьи	Россия, %	Западные страны, %
Расходы на питание	60	10–17
Расходы на услуги	13	60

Семья является основным типом домашних хозяйств. Любое домохозяйство имеет доходы и несёт расходы. Для эффективного ведения хозяйств необходимо производить их учёт, планировать бюджет. Ведение, знание и анализ бюджета семьи помогает увидеть и устранить причины нерационального ведения хозяйства, сократить излишние расходы, увеличить доходы или найти их дополнительные источники.

Основные понятия: домохозяйство, бюджет, доходы, расходы, сбалансированный бюджет, дефицитный бюджет, профицитный бюджет.

Вопросы и задания



1. Назовите основные типы домохозяйства. Какую роль играют домохозяйства в экономике страны?

2. Какие виды бюджетов вы знаете? Какой из них является оптимальным?

3. Какова структура доходов семейного бюджета?

4. Какова структура расходов семейного бюджета?

5. От чего зависят расходы семейного бюджета?



6. Проанализируйте данные, помещённые в таблице параграфа. Предположите, с чем связана такая разница между расходами семьи в России и в западных странах.

7. Как связано соотношение постоянных и переменных расходов с законом Энгеля?

8. Составьте личный бюджет на месяц по предложенной схеме.

Доходы	Расходы
Деньги, полученные от родителей _____ _____ Зарботок: _____ _____ Другие доходы: _____ _____ Всего доходов: _____ _____	Постоянные расходы: _____ _____ Переменные расходы: _____ _____ Всего расходов: _____ _____



9. Проанализируйте свой вчерашний день с точки зрения переменных и постоянных расходов. Перечислите, какие расходы относились к постоянным, и сосчитайте их сумму. Какая из них больше? Как вы думаете, зависят ли структура и соотношение постоянных и переменных расходов от возраста? Подтвердите свою гипотезу примерами.

10. Расспросите родителей, ведут ли они учёт семейного бюджета. Могут ли они охарактеризовать различие бюджета вашей семьи в конце 1990-х гг. и сейчас? В чём оно состоит?

ГЛАВА 4 Деньги в рыночной экономике

§ 15 Деньги: история и современность



Из курса истории вспомните, где и когда появились первые деньги. В какой стране впервые появились бумажные деньги?



Предположите, почему, если всем не хватает денег, их нельзя просто напечатать. Как вы думаете, в чём главное отличие золотых монет от бумажных денежных купюр?

Как появились деньги?

Уже в первобытном обществе перед людьми встала проблема: как правильно обменять излишки на тот продукт, который в избытке имеется у соседнего племени. Первоначально люди просто обменивали одни полезные вещи на другие. Однако набор обмениваемых вещей постоянно рос и процедура обмена усложнялась. Поэтому в разных землях выбирался какой-нибудь продукт-мера, с помощью которого оценивали всё остальное. Например, в Исландии в XV в. давали за 1 подкову 1 сушёную рыбу, за 1 пару башмаков — 3 рыбы, за 1 бочонок вина — 100 рыбин. Таким образом, сушёная рыба выступала в роли эквивалента в обмене одних результатов труда на другие.

Учёные предполагают, что на Руси в роли всеобщего эквивалента выступал скот. Языческий Велес был богом скота и богатства, а княжеская казна называлась «скотница». Впоследствии таким эквивалентом стали меха, в частности шкурки куницы (отсюда название денег — «куна»). Использовались также куски ткани (от слова «полотно» произошло слово «платить»).

Постепенно роль посредников в обмене закрепилась за металлами. Вначале это были компактные металлические слитки, которые можно было легко поделить, разрубить (отсюда происходит название нашей нацио-

нальной денежной единицы — рубль). В дальнейшем люди научились чеканить металлические монеты.

Первые монеты появились в Древней Греции в VII–VIII вв. до н. э. А в Риме первый монетный двор был учреждён при храме Юноны Монеты (наставницы), отсюда произошёл и сам термин «монета».

В Древнерусском государстве чеканить свою монету начали ещё в X–XI вв. Помимо монет использовали серебряные слитки — гривны. После монгольского завоевания Руси распространённым платёжным средством стала восточная монета таньга, от которой и вошло в русский язык слово «деньги». Русские деньги систематически стали чеканить в конце XIV в. во времена Дмитрия Донского. При Иване Грозном чеканка монет производилась только в Москве. На монетах того времени изображён Георгий Победоносец, пронзающий копьём змия. Отсюда пошло название «копейка».

Введение денег облегчило и ускорило обмен результатами труда, а значит, дало толчок экономическому прогрессу.

Деньги — всеобщий эквивалент, который выражает стоимость всех товаров и обменивается на любой из них.



Римская монета



Полушка



Монета времён Ивана Грозного



Монеты XIX–XX вв.

Какими бывают деньги

Все первые деньги — шкуры, ткани, рыба, металлы, золотые и серебряные монеты — носят название *товарные деньги*. Что значит товарные? Это значит, что деньги сохраняют за собой функцию товара, имеющего потребительную и меновую стоимость. Если по каким-либо причинам товарные деньги утратят возможность быть деньгами, то они смогут выполнять свои старые функции обычного товара. С ними опять можно будет ходить на охоту, шить из них наряды или делать украшения.

Главными товарными деньгами благодаря их особым свойствам стали золотые и серебряные монеты, которые служили основой денежных систем ведущих стран мира до середины XX в. Однако монеты, переходя из рук в руки, стирались, их перевозка и хранение были зачастую делом неудобным и небезопасным. Поэтому купцы стали пользоваться услугами банкиров, передавая им монеты на хранение и получая расписку, дающую право забрать их обратно. Эти расписки (банковские билеты) стали прообразом банкнот (бумажных денег). Позднее право выпуска банкнот было передано центральным банкам стран. Так в истории человечества появились бумажные деньги, которые в отличие от товарных денег имеют незначительную стоимость. Они являются разновидностью *символических денег*.

Бумажные деньги появились в Китае в VIII в., в Европе — в XIV в., в России — в XVIII в. при Екатерине II. Возникновение бумажных денег привело к тому, что в обращении стали циркулировать как товарные деньги, представленные золотыми монетами, так и банкноты, которые центральный банк страны был обязан безоговорочно и беспрепятственно разменивать на золотые монеты. Бумажные деньги были обеспечены золотом по установленному законом паритету (то есть покупательная способность определённого



Бумажные деньги Японии середины XX в.



Бумажные деньги Российской империи начала XX в.

ной банкноты объявлялась равной покупательной способности определённого количества золота). При такой системе денежного обращения, получившей название золотой стандарт, основной единицей расчётов является некоторое стандартизированное количество золота. Это значит, что каждая выпущенная денежная единица может по первому требованию обмениваться на соответствующее количество золота. При расчётах между государствами, использующими золотой стандарт, устанавливают фиксированный обменный курс валют на основе отношения этих валют к единице массы золота.

Многим экономистам эта система казалась идеальной. Однако к 1930-м гг. она себя исчерпала. Вначале были ограничены операции с золотом, а затем отменено обеспечение банкнот благородным металлом.



Усилением какой национальной валюты сопровождался отход от золотого стандарта?

Сегодня в роли денег выступают бумажные купюры, чеки, пластиковые карты, другие средства платежа. Деньги, лежащие в вашем кошельке в виде банкнот и монет, — это наличные деньги.

Владельцы вкладов в банке могут оплачивать свои расходы чековой книжкой или банковской картой. Чеки и карты — это разновидности безналичных денег.

Чековая книжка (сброшюрованный блок чековых формуляров) выдаётся вкладчику при открытии счёта. Как правило, чеки оформляются на особых бланках, изготавливаемых на специальной бумаге. Предъявляя в банке чек, клиент может снимать требующуюся ему сумму денег со счёта и получать её наличными деньгами. Он может расплачиваться непосредственно чеками с другими лицами. В этом случае расчёты производятся с помощью записи на счетах в банках, когда деньги списываются со счёта плательщика и зачисляются на счёт получателя.

Банковские карты представляют собой пример электронных (или цифровых) денег — безналичных платёжных средств. Банковские карты бывают расчётными и кредитными.

С помощью расчётных карт может осуществляться безналичная оплата товаров, коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т. д. О кредитной банковской карте мы будем говорить в § 20 учебника.



Сберегательная книжка



Банковская карта

Сначала банковские карты представляли собой кусочек картона, затем стали работать по принципу перфокарты, в начале 1970-х гг. была разработана магнитная полоса, а в конце 1990-х гг. в карты стали интегрировать чипы. Большинство современных банковских карт имеет определённый стандарт. На лицевой стороне карты может быть любое изображение (граффити, картина, фотография) или просто фон. Кроме того, присутствует логотип платёжной системы, номер карты, имя владельца и срок её действия. На обратной стороне находится магнитная полоса или чип и бумажная полоса с подписью владельца.

Функции денег

Роль денег в обществе складывается из выполняемых ими функций.



Деньги служат *средством обращения*. На деньги одни товары мы покупаем, а другие продаём, то есть деньги выполняют роль посредников при товарообмене.

Деньги выполняют функцию *средства платежа* — например, используются при выплате заработной платы работникам, при продаже товара в кредит, при оплате штрафов и др. Как средство платежа деньги используются при погашении различных обязательств, например при внесении арендной платы за землю, уплате налогов и т. д.

Деньги выступают как *мера стоимости*, как измеритель ценности товаров и услуг. С помощью денег можно сравнить товары и услуги по их ценности. Так, ценность автомобиля выше, чем ценность мотоцикла, ценность поездки на такси выше, чем ценность поездки на трамвае.

Деньги используются в качестве *средства накопления*. Наличие промежутка времени между получением денег и их расходованием позволяет

увеличить их количество, что особенно важно для покупки какого-либо дорогостоящего товара.

Некоторые виды денег обслуживают обмен товарами между разными странами — значит, они выполняют функцию мировых денег. Долгое время функцию мировых денег выполняло золото. Современные деньги эту функцию выполняют ограниченно, не охватывая всей системы мирового денежного обращения. Даже те деньги, которые активно используются в международных операциях (например, доллары США, евро), не являются на сегодняшний день универсальными.

Важным условием выполнения деньгами своих функций является стабильность всей системы денежного обращения — движения денег в хозяйственном обороте в наличной и безналичной форме.

Сколько денег нужно стране?

Исторический опыт показал, что в стране должно быть ровно столько денег, сколько нужно для нормального развития торговли и производства.

В 1705 г. известный английский экономист и банкир Джон Ло опубликовал книгу «Деньги и торговля, рассмотренные в связи с предложением об обеспечении нации деньгами». Основной идеей этой книги была мысль о том, что чем больше денег обращается в экономике страны, тем лучше, так как это позволяет наиболее полно использовать ресурсы государства и даёт возможность ускорить путь к более высокому благосостоянию нации.

Идеи Дж. Ло имели успех во Франции, но в 1720 г. всё кончилось полным крахом. Банкнот было выпущено столько, что они лишились реального обеспечения Королевского банка.



Дж. Ло

Увеличение денежной массы сверх реальных потребностей экономики называется **инфляцией** (от лат. inflatio — «вздутие»). Следствием инфляции является обесценивание денежных знаков и рост цен.

В период инфляции дорожает подавляющее большинство товаров, что ведёт к росту стоимости жизни, то есть суммы денег, которую следует затратить на продукты питания, одежду и другие предметы потребления, необходимые для обеспечения существования человека.

Ещё одной причиной инфляции может быть рост затрат предприятий на производство. Например, если рост заработной платы опережает рост производительности труда, то приходится повышать цены, и это становится причиной инфляции.

Рост цен на товары до 5 % в год является нормальным явлением любой современной экономики, такая инфляция так и называется — *нормальной инфляцией*. Нормальная инфляция даже оказывает на экономику положительное влияние, так как фирмы получают больше прибыли от небольшого повышения цен и расширяют производство. Повышение уровня цен более чем на 10 % в год характеризуется как *умеренная инфляция*. Скачкообразный рост цен называется *галопирующей инфляцией*. При ней цены растут быстрее, чем прибыли предприятий, банки отказываются кредитовать предприятия, производство теряет прежние темпы. Сбережения населения обесцениваются. Однако самая страшная инфляция — та, при которой общий уровень цен растёт более чем на 50 % в месяц, — *гиперинфляция*. Такая инфляция оказывает разрушительное влияние на экономику страны: национальные деньги перестают выполнять свои функции. Растёт спрос на иностранную валюту, возрождаются бартерные сделки. Идёт быстрое обнищание народа, растёт безработица.

В конце 80-х — начале 90-х гг. XX в. валютные резервы СССР и золотой запас страны были истощены; государственный внешний долг вырос до 105 млрд р. в год, рост инфляции достигал 30–50 % в месяц, цены выросли более чем в 10 000 раз.

С 1999 г. наметился хотя и не стремительный, но устойчивый рост экономики. Незначительно выросли реальные доходы населения. Одновременно заметно снизился уровень инфляции. В 2010 г. он уже составил 6 %. Однако борьба с инфляцией остаётся одной из важнейших задач для России. Последовательное снижение инфляции — стратегическая цель, на которую указывает руководство страны.

■ Деньги — это всеобщий эквивалент обмена одних товаров на другие. В истории сначала появились товарные, затем символические деньги, самыми современными считаются электронные деньги. Без денег невозможно функци-

онирование национальной и мировой экономики. Если денег в обращении оказывается больше, чем надо, то возникает инфляция. Знание сущности денег поможет вам их правильно сберегать и тратить, рационально вести себя во время инфляции.

Основные понятия: деньги, товарные деньги, символические деньги, электронные деньги, инфляция.

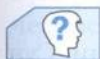
Вопросы и задания



1. Что такое деньги? В чём заключаются их функции?
2. Что такое инфляция, каковы её причины и виды?
3. Объясните происхождение в русском языке слов «деньги», «монета», «рубль», «копейка», «платить».



4. Представьте ситуацию — один ваш знакомый просит у вас взаймы 10 000 р. на полгода во время галопирующей инфляции. Какова будет ваша реакция и почему? Изменится ли ваша реакция, если просителем будет ваш друг или близкий родственник? У всех ли учеников в классе будут одинаковые ответы на этот вопрос? Как, по вашему, соотносится оценка поведения с точки зрения морали и с точки зрения экономической рациональности?



5. Существует ли потребность в деньгах при господстве натурального хозяйства? Обоснуйте свою точку зрения.
6. Объясните содержание таблицы.

От инфляции страдают	От инфляции выигрывают
1. Вкладчики	1. Заёмщики
2. Кредиторы	
3. Люди с фиксированным доходом	2. Государство
4. Предприниматели	

7. Решите задачу. Одна небольшая страна произвела в год товаров на 100 млн денежных единиц, в обращении находилось 2 млн денежных единиц, средняя цена товаров и услуг составляла 500 денежных единиц. Сколько раз за год обернулась каждая денежная единица?

- 8*. Составьте памятку «Как вести себя потребителю во время инфляции».

9. Подготовьте небольшое сообщение о периодах самого высокого уровня инфляции в истории человечества.

§ 16

Банки и банковская система



Перечислите названия известных вам банков. Что вы о них знаете? Чем занимаются банки? Зачем обычно люди обращаются в банк?

История банковского дела

Многие функции современных банков известны со времён древних цивилизаций. В Вавилоне банковскими операциями занимались жрецы, они удовлетворяли насущную потребность общества в обмене разнообразных денежных знаков, хранении ценностей и одалживании их под проценты для коммерческих сделок или на личные нужды. В Древней Греции существовала категория людей, известных под именем трапезиты (от греческого слова «трапеза» — «стол»). Они сделали посредничество в денежном обращении своим ремеслом. Хранение денег в храме бога Аполлона, считавшемся общенациональным святилищем, было надёжным делом, так как даже враги не посягали на его кладовые.

В Китае банковские учреждения появляются в эпоху династии Сун (960–1279). Первые китайские банки назывались «пяохао» и имели дело не только с обменом наличных денег и выдачей кредитов, но и с денежными переводами, вкладами.



К. Массейс. Меняла с женой

В Средние века потребность общества в банковских услугах была незначительной. По мере роста населения, производства и торговли в Западной Европе начал расти и спрос на банковские услуги. Центром мировой торговли в X–XIII вв. была Северная Италия, поэтому именно в Венеции, Генуе, во Флоренции стали появляться первые обменно-ростовщические конторы. Не случайно термин «банк» происходит от итальянского слова banco («стол, прилавок»): в средиземноморских странах традиционным местом проведе-

ния операций по приёму сбережений и обмену денежных знаков служил прилавок. Уже в XV в. во Флоренции и в Венеции возникают первые банковские дома, а банкиры становятся влиятельными людьми. Одним из самых известных банковских домов мира был дом Медичи. Медичи получили титул герцогов, правили Флоренцией и даже возвели двух представителей своей фамилии на папский престол.

В 1668 г. был создан первый в мире государственный центральный банк — Банк Швеции. Один из старейших банков мира, Английский банк, созданный в 1694 г., обеспечивал финансовую деятельность правительства. В 1800 г. в Париже по образцу Английского банка был организован Банк Франции.

На Руси первые банки появились в Великом Новгороде. Они были частными и предоставляли кредиты купцам. Возникновение государственной банковской системы России связано с указом Петра II 1729 г. об организации монетной конторы, которой было разрешено кредитовать население под залог изделий из драгоценных металлов. Частные коммерческие банки стали создаваться в царствование Екатерины II, когда появились первые бумажные деньги — ассигнации. Первый общественный заёмный городской банк был открыт на добровольные пожертвования купцов, мещан и ремесленников в Вологде в 1785 г. Государственный банк России был образован в 1860 г.

В 1914 г. Россия обладала высокоразвитой банковской системой, главную роль в которой играли Государственный банк и акционерные коммерческие банки.

Ассоциация российских банкиров приняла Кодекс чести банкира, в котором есть такие пункты:

- Держи своё слово (слово банкира ценней и надёжней любых подписей и печатей).
- Будь честным с самим собой, со своими партнёрами и конкурентами.
- Дорожи интересами клиента, партнёра, как своими собственными.
- Храни тайну.
- Неси ответственность перед человеком, обществом, природой и т. д.

Банк и его функции

Важнейшей функцией банков является сбор и хранение сбережений граждан и средств предприятий. Эта функция банка носит название «депозитарная» (от лат. depositum — «вещь, отданная на хранение»).

Депозит (банковский вклад) — сумма денег, помещённая вкладчиком в банк.

Мотивы, по которым люди хранят деньги в банке, могут быть разные, один из них — стремление уберечь сбережения от инфляции. Если человек положил деньги в банк, то банк за их хранение будет выплачивать ему определённую сумму в зависимости от тех условий, которые человек выберет. Эта сумма, называемая *процентом* по вкладу, представляет собой процент от общей суммы денег, положенных в банк. Почему у банка появляется возможность выплачивать процент по банковскому вкладу? Дело в том, что банк не просто хранит деньги, он заставляет их работать — выдаёт кредиты населению и предпринимателям, инвестирует (вкладывает) их в различные коммерческие проекты.

Человек, положивший деньги в банк, сохраняет за собой право изымать их. С точки зрения изъятия все депозиты можно разделить на вклады до востребования и срочные вклады. *Вклад до востребования* (текущий счёт) даёт право в любое время изъять деньги из банка (полностью или частично), однако процент по вкладу в этом случае будет минимальный. Вклад до востребования не служит источником получения высокого дохода.

В отличие от вклада до востребования, *срочный вклад* открывает возможность получения высокого дохода, однако воспользоваться им можно только по истечении обусловленного срока. Снимая деньги досрочно, можно потерять (полностью или частично) начисляемый банком процент.

Ещё одной функцией банков является кредитная. Банки осуществляют кредитование предприятий, государства и населения. В современных условиях развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса эта функция приобретает очень важное значение. За счёт банковских кредитов осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, тор-



Хранение денежных средств, выдача кредитов и посредничество во взаимных расчётах — важнейшие функции банков

говли. Банки также предоставляют кредиты потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя тем самым росту уровня жизни. И наконец, так как государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Важной функцией банков является посредническая. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. Осуществление этой функции становится возможным благодаря особой системе расчётов, применяемой банками.

Рассмотрим это на конкретном примере. Допустим, типография печатает школьные учебники. Для того чтобы напечатать учебник, типографии необходимо купить бумагу, картон, краски, клей, нитки и т. п. Как типография закупает эти расходные материалы? Рассылает везде своих представителей с мешками денег? Конечно нет!

Все предприятия (в том числе типография) хранят свои деньги в банках. Типография даёт письменное поручение банку, где у неё открыт счёт, перевести деньги на счета производителей материалов, открытые в других банках. В поручении указано, сколько денег, в какой банк, кому и за что перечислить. Получив такое поручение, банк типографии оформляет перевод и сообщает о нём в банк предприятий-производителей. Денежные расчёты, при которых движение денежных средств со счёта на счёт происходит без участия наличных денег, называются *безналичными расчётами*.

Банки играют существенную роль в рыночной системе хозяйства. Если провести сравнение с организмом человека, то деньги — это «кровь», а банки — «сердце» рыночной экономики.



Почему банки называют «сердцем» рыночной экономики? Уместно ли, по вашему мнению, такое сравнение?

С помощью банков осуществляются взаиморасчёты не только между предприятиями, но и между гражданами, а также гражданами и предприятиями, гражданами и государством. В отделениях Сбербанка России люди оплачивают счета за коммунальные услуги, электроэнергию, телефон и т. д. Через банк оплачиваются штрафы за нарушения правил дорожного движения, пошлина за регистрацию брака. В банке хранятся средства государственного Пенсионного фонда, которые идут на выплату пенсий пожилым людям.

Виды банков

В каждой стране существует своя банковская система. Банковская система Российской Федерации является двухуровневой: верхний уровень —

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), нижний уровень — коммерческие банки.

Деятельность *Центрального банка* определяется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принятым Государственной Думой 27 июня 2002 г.



Банк России

Государственный банк Российской империи был основан и начал функционировать 31 мая 1860 г. в соответствии с указом императора Александра II, который реорганизовал Государственный коммерческий банк. После революции 1917 г. Государственный банк стал называться Народным банком Российской Республики.

Центральный банк Российской Федерации был учреждён 13 июля 1990 г. Первоначально он назывался Государственным банком РСФСР. Официальной эмблемой Центробанка является герб страны.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определены основные цели деятельности Банка России:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы страны;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчётов.

Центральный банк РФ взаимодействует с Правительством РФ, разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, то есть определяет количество денег в обращении, надзирает за коммерческими банками, осуществляет замену старых денег на новые и выпуск наличных денег, является кредитором коммерческих банков, устанавливает правила осуществления расчётов, защищает интересы вкладчиков и банков, осуществляет внешнеэкономические операции (денежные расчёты с другими странами) и т. д. Банк России контролирует деятельность коммерческих банков, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже сами банки непосредственно работают с прочими юридическими и физическими лицами.

Коммерческие банки привлекают и хранят свободные денежные сбережения населения, переводят деньги по поручению одной организации другой, выполняют операции по расчётам вкладчиков с разными организациями и предоставляют кредиты гражданам, фирмам и компаниям. Банки называются коммерческими (от англ. *commerce* — «торговля»), так как большинство их услуг являются платными, а главная их цель — получение прибыли.

В экономической жизни действуют субъекты с разной потребностью в деньгах — у одних есть временно свободные средства, а другие испытывают необходимость в дополнительных средствах. Найти друг друга им помогают посреднические финансовые учреждения — банки. Основной целью коммерческих банков является получение прибыли. Их деятельность, а также функционирование всей банковской системы в нашей стране регулирует Центральный банк Российской Федерации. Понимание деятельности банков важно для каждого гражданина, который хочет сохранить и приумножить свои сбережения или приобрести какие-либо блага в кредит.

Основные понятия: банк, депозит, безналичный расчёт, центральный банк, коммерческий банк.

Вопросы и задания



1. Раскройте смысл понятия «банк». Когда и почему появились банки?
2. Объясните сущность депозитарной и посреднической функций банка.
3. Какие виды банков существуют в нашей стране? Раскройте их функции.



4. Хотели бы вы работать в банковской сфере и почему?
5. Если бы у вас были свободные денежные средства, вы бы скорее: положили их в банк, спрятали дома, начали свой бизнес или дали в долг приятелю? Объясните ваш выбор.
6. Предположим, у вас есть свободные деньги, которые вы собираетесь хранить в банке. В каком банке — X или Y — вы откроете счёт, если будете располагать следующей информацией: в банке X 57 % акций принадлежит государству, процент по срочному вкладу — 9 %; банк Y полностью частный коммерческий банк, процент по срочному вкладу — 15 %? Объясните свой выбор.



7. В чём состоит главное отличие центрального банка от коммерческих банков?

8. К какому виду банков — государственным или частным — относится Сбербанк России?

9. Выгодно ли хранить деньги в банке? Обоснуйте свою точку зрения.

10. Какие вклады более привлекательны для банков: до востребования или срочные? Свой ответ поясните.

11. С чем связана необходимость контроля деятельности коммерческих банков?



12. Что такое ломбарды и почему их наравне с банками можно считать частью кредитной системы страны?

§ 17

Кредиты и их роль в современном обществе



Перечислите названия известных вам банков. Что вы о них знаете? Чем занимаются банки? Зачем обычно люди обращаются в банк?



Из курса обществознания 8 класса вспомните, с какого возраста гражданин нашей страны может делать банковские вклады и снимать деньги со своего счёта. Нормы какой отрасли права регулируют кредитные отношения?

Кредит и принципы кредитования

Спрос на товары и услуги сегодня (впрочем, как и прежде) опережает темпы роста наших доходов. Что делать в такой ситуации? Здесь на помощь нам приходят банки, всегда готовые предоставить денежные средства.

Банки привлекают временно свободные деньги граждан и размещают их от своего имени в различных отраслях экономики путём предоставления кредитов. Кредитование, как вы знаете, является одной из важнейших функций банка.

Кредит — предоставление лицу (или организации), нуждающемуся в деньгах, права осуществлять свои расходы за счёт банка при условии гарантированного возмещения банку взятых сумм и внесения платы за пользование ими.

Банковский кредит является одним из способов получения дополнительных денег. В кредите участвуют две стороны: кредитор (организация, ко-

торая выдаёт денежные средства) и заёмщик (физическое или юридическое лицо), испытывающий потребность в дополнительных средствах.

Кредит может выступать в денежной или товарной форме. При денежной форме кредита заёмщику предоставляются денежные средства во временное пользование. При товарной форме кредита заёмщик получает во временное пользование конкретную вещь.

В современных условиях кредит выполняет три основные функции: перераспределительную, стимулирующую и функцию замещения наличных денег кредитными операциями. *Перераспределительная функция* выражается в том, что с помощью кредита временно свободные средства, принадлежащие одним субъектам экономики, передаются во временное пользование другим субъектам.

Стимулирующая функция кредита проявляется в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств. Благодаря кредиту предприятия и организации получают мощный стимул для дальнейшего развития.

Функция замещения наличных денег кредитными операциями заключается в создании новых видов платёжных средств. Наличные деньги заменяются в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным осуществление безналичных расчётов, зачёт взаимных обязательств и предоставление кредитов в безналичном порядке.

Существуют определённые принципы кредитования, то есть принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заёмщику.

Важным принципом кредитования является *срочность*. Чем более длительный срок погашения кредита, тем более высокую плату берёт банк за эту услугу: для долгосрочных ссуд банку приходится использовать долгосрочные вложения, сделанные другими владельцами денежных средств, передавшими их на хранение в банк. Таким вкладчикам банк должен гарантировать более высокий доход от вложения их средств, потому что они отказываются от права распоряжения своими деньгами на длительный срок.

Другим принципом кредитования является *платность*. Банки предоставляют деньги во временное пользование только за плату, которая называется процентом по кредиту. Устанавливается этот процент на сумму кредита. В ряде случаев банки, помимо процента по кредиту, взимают и другие платежи (за обслуживание кредита, ведение счёта и т. д.), а также обязатель-



Если не хватает своих денег, их можно взять в кредит у банка

но вводят штрафные санкции за нарушение сроков погашения кредита. Все эти платежи увеличивают первоначально определённую ставку по кредиту.

Ещё одним принципом кредитования является *гарантированность*. Вспомним, что банки дают кредиты из средств, доверенных им их вкладчиками, поэтому банкам нужна гарантия возврата кредитов. Эта гарантия выражается в оценке кредитоспособности человека или фирмы (их способности возвращать заёмный капитал в полном объёме и в предусмотренные сроки). При определении кредитоспособности заёмщика принимают во внимание следующие факторы: дееспособность, репутация, способность получать доход. С этой целью банк или кредитная организация проводит кредитное расследование — сбор информации о потенциальном заёмщике с целью оценки его готовности и способности погасить кредит. Другой формой гарантии может служить залог. Допустим, коммерческая фирма берёт ссуду в банке для закупки товара для своего магазина. Банк может потребовать, чтобы эти товары были оформлены как залог по ссуде. Если фирма не сможет вовремя погасить кредит, банк может забрать у неё товары и самостоятельно продать их, погасив тем самым долг и покрыв свои расходы. Впоследствии банк против хозяев магазина может применить кредитные санкции — меры экономического воздействия: прекращение кредитования, досрочное взыскание кредитов и т. д.

Гарантией по кредиту также может выступать поручительство третьих лиц (юридических или физических). Если заёмщик не в состоянии выплатить долг по кредиту, то вся ответственность по его возврату ложится на поручителя.

Люди и организации, уже бравшие кредит, имеют свою кредитную историю — сведения о получении и возвращении заёмщиком банковских кредитов, накопленные в течение длительного времени. Кредитная история характеризует надёжность заёмщика и его способность выполнять условия договора кредитования. Наличие положительной кредитной истории влияет на решение банка о предоставлении кредита заёмщику, и наоборот.

Потребительский кредит

Важную роль в деятельности банков играет потребительский кредит. В данном случае речь идёт о займах (ссудах), которые банк предоставляет покупателям для приобретения товаров или услуг. В зависимости от условий займа долги, образующиеся в результате кредитования, погашаются или единовременно к моменту истечения срока кредита, или в рассрочку путём регулярных (ежемесячных) платежей.

В первом случае сумма полученной ссуды невелика, а срок её погашения обычно не превышает одного года.

Во втором случае заём предоставляется для покупки более дорогостоящего товара (автомобиля, квартиры и т. п.), а срок погашения может исчисляться несколькими годами. Так, при покупке автомобиля он обычно равен трём годам. При этом покупатель оплачивает в момент покупки часть стоимости автомобиля, а остальное — в рассрочку равномерными платежами. При этом нужно помнить, что деньги в кредит банки дают не бесплатно, а под проценты, следовательно, цена автомобиля, взятого в кредит, будет



Кредит, взятый в банке, облегчает покупку автомобиля, но делает его дороже

выше, чем если человек выплачивал бы всю сумму сразу. Таким образом, товары, приобретаемые в кредит, обходятся покупателю дороже, чем точно такие же товары, оплачиваемые одномоментно (единовременно, сразу).

Как рассчитывается сумма ежемесячных платежей по кредиту? Рассмотрим это на конкретном примере. Предположим, что ваши родители взяли кредит на покупку фотоаппарата в размере 12 000 рублей на 12 месяцев. Размер процентной ставки, которую установил банк, составил 15 %. Каждый месяц по условиям кредита вы должны гасить как основную сумму долга, так и проценты.

Расчёт платежа за январь будет таким.

$12\,000 \text{ р. (основной долг)} \times 0,15 \text{ (процентная ставка): } 365 \text{ дней в году} \times 31 \text{ день в январе} + 1000 \text{ р. (ежемесячный платёж по основному долгу)} = 1152 \text{ р.}$

После уплаты этой суммы размер основного долга у вас уменьшился на 1000 р.

Расчёт платежа за февраль будет таким.

$11\,000 \times 0,15: 365 \times 28 \text{ дней в феврале} + 1000 = 1126 \text{ р. } 88 \text{ к.}$

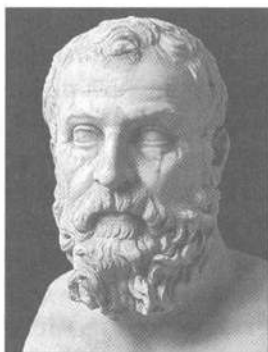
И так далее.

В зависимости от срока оплаты долга кредиты подразделяются на краткосрочные (до шести месяцев), среднесрочные (от шести месяцев до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

Потребительские кредиты могут быть целевыми и личными. Получая *целевой кредит*, заёмщик обязан указать, какой именно товар он хочет купить, например компьютер. В этом случае банк устанавливает такой срок погашения долга, который должен быть значительно короче срока полного износа компьютера: купленный товар служит в качестве залога на тот случай если заёмщик окажется неплатёжеспособным.

Получая *личный кредит*, заёмщик не ставит банк в известность, зачем нужны деньги. Однако надо иметь в виду, что личные ссуды банки предоставляют тем клиентам, которые имеют в нём текущий счёт. Прежде чем выдать ссуду, банк произведёт анализ состояния текущего счёта клиента, выяснит, какой у него ежемесячный доход, составит мнение о его финансовом положении и только тогда примет решение — выдать кредит или отказать.

Особый вид потребительского кредита — ипотечный кредит. Приходилось ли вам слышать слово «ипотека»? Это весьма распространённое в наше время экономическое понятие, которое пришло из древнейших времён.



Солон

Термин «ипотека» впервые появился в Древней Греции в начале VI в. до н. э. Его ввёл Солон. Это понятие было связано с обеспечением обязательств должника перед кредитором определёнными земельными владениями (первоначально в Афинах залоговым обеспечением служила личность должника, которому в случае невыполнения обязательства грозило рабство).

Для этого оформлялись обязательства, а на границе принадлежащей заёмщику земельной территории ставился столб с надписью о том, что указанная собственность служит обеспечением претензии кредитора в указанной сумме. На таком столбе, получившем название «ипотека» (от греч. *hypotheka* — «подставка», «подпорка»), отмечались все долги собственника земли.

Позже для данной цели стали использовать особые книги, называвшиеся ипотечными.

Новое развитие институт ипотеки получил в Римской империи. В I в. н. э. там создавались ипотечные учреждения, которые выдавали кредиты под залог имущества частным лицам.

В период правления императора Антония Пия (II в. н. э.) было разработано особое законодательство для ипотечных банков, которые существовали наряду с другими специализированными банками.

Ипотека — кредит, получаемый для покупки недвижимости под залог этого недвижимого имущества или уже имеющегося (земельных участков, квартир и жилых домов) в качестве обеспечения возврата кредита.

Ипотека является разновидностью долгосрочных целевых займов. Из всех потребительских кредитов ипотечный кредит предоставляется на самый длительный срок — до 30 лет. Банк готов идти на столь длительный срок погашения займа исходя из того, что недвижимость — наиболее надёжная форма залога, гарантирующая практически стопроцентный возврат денег. Ипотечный кредит может быть использован и на другие цели, например на ремонт квартиры.



Оплата кредитной картой

Потребительский кредит предоставляют покупателю не только банки, но и торговые фирмы. Для этого какое-либо предприятие торговли должно открыть счёт своему постоянному покупателю, давая ему тем самым возможность оплачивать товары длительного и кратковременного пользования не в момент покупки, а с отсрочкой платежа.

Потребительский кредит может быть предоставлен в виде наличных средств или *банковской кредитной карты* — именного платёжно-расчётного документа, предназначенного для осуществления безналичной оплаты. Кредитная карта выпускается кредитным учреждением и удостоверяет наличие у её владельца счёта в этом учреждении.

Кредитная карта содержит сумму кредита, который её владелец получил от банка. На эту сумму начисляется процент. Владея кредитной картой, можно оплатить товар в любом магазине, в котором имеется соответствующее устройство для передачи необходимой информации в банк об оплате купленного товара и получения от банка подтверждения платёжеспособности покупателя. Кредитные карты менее распространены в нашей стране, их владельцами являются, как правило, люди с достаточно высокими доходами. Между тем кредитные карты — один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты.

Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредита после погашения предыдущего.



Какие товары можно отнести к товарам длительного пользования, а какие — к товарам кратковременного пользования?

Потребительский кредит имеет широкое распространение во всём мире. С чем это связано?

Не во всякой семье есть свободные средства, а накопление денег, например на ноутбук, требует времени. В таком случае люди могут прибегнуть к потребительскому кредиту.

Быстрое развитие потребительского кредита в странах с развитой рыночной системой оказывает положительное влияние на экономику, так как способствует росту спроса на потребительские товары и услуги и стимулирует частные компании расширять производство.

Однако кредит имеет не только положительные, но и отрицательные стороны. Мы уже отмечали, что любая покупка в кредит приводит к удорожанию конечной стоимости приобретаемого в кредит товара.

В современном мире кредитная система получает всё более широкое распространение. Кредиты играют огромную роль в развитии экономики — они стимулируют производство, помогают потребителю приобретать дорогостоящие товары. Тем не менее получение кредита ведёт к удорожанию товара для потребителя, поэтому прежде, чем взять кредит, надо всё очень хорошо просчитать.

Основные понятия: *кредит, потребительский кредит, целевой кредит, личный кредит, ипотечный кредит, банковская кредитная карта.*

Вопросы и задания



1. Что такое кредит? Почему он получил такое распространение в современном мире?
2. Каковы принципы банковского кредитования? Из каких денег банк осуществляет кредитование фирм и частных лиц? Объясните, почему за полученный кредит необходимо платить процент.
3. Составьте схему «Виды кредитов».
4. Заполните таблицу.

Положительные стороны кредита	Отрицательные стороны кредита



5. Чем опасна ситуация, когда больше половины населения живёт в долг?



6. Посетите ближайшее к вам отделение банка и на основании имеющейся там рекламы проанализируйте услуги кредитования, которые

предоставляются этим банком. Определите виды кредитования, предоставляемые банком. Приведите критерии, по которым вы определили вид кредитования.

7. С какого возраста гражданин России может брать банковский кредит? Почему законодатель определил именно этот возраст?

8*. Какая связь между развитием кредитной системы США и началом мирового экономического кризиса 2008 г.?

9. Какие меры принимаются банками против должников, которые не могут отдать долги вовремя?



10. Разделитесь на несколько групп. Придумайте в каждой группе, что вы будете покупать и сколько это стоит. Рассчитайте по образцу в параграфе платёж по годовому кредиту на первые три месяца.

§ 18

Роль страхования в экономической жизни



О каких страховых компаниях или видах страхования вы знаете из телевизионной рекламы? Из детективных фильмов или литературы вспомните сюжеты, связанные со страхованием.

Зачем нужно страхование

Если вас попросить определить корень в слове «страхование», то вы наверняка скажете, что это «страх». Страх перед чем, страх чего? К сожалению, человеку и в прошлом, и в наши дни есть чего бояться: землетрясений, наводнений, пожаров, ограблений, войн, то есть всего того, что может угрожать его жизни, здоровью, нанести вред принадлежащим ему материальным ценностям. Разумеется, жизнь в ситуации неопределённости вызывает потребность в гарантированной надёжности, защите.

Экономическая мысль и экономическая практика выработали немало способов, позволяющих предотвратить или свести к минимуму ущерб, обеспечить сохранение доходов, снизить неопределённость. Одним из таких способов и является страхование.

Страхование стало одной из важнейших сфер экономики, по объёму привлечённых средств соперничающих с банковской сферой. **Страхование** — это способ уменьшения риска путём гарантирования возмещения потенциальных убытков пострадавшему.

Страхование имеет длительную историю, на протяжении которой оно из некоммерческой деятельности эволюционировало в коммерческую. Для самых ранних форм страхования характерным было взаимное страхование, в основе которого лежала идея коллективной взаимопомощи. Примеры таких форм страхования можно найти в Законах царя Хаммурапи (ок. 1760 г. до н. э.). В Древней Греции и Римской империи также существовало страхование, основанное на принципах взаимного страхования. В качестве классического примера в литературе приводится страхование в Древнем Риме, где постепенно складывались постоянные организации по профессиональному или религиозному признаку со своими уставами. В период X–XIII вв. страхование стали осуществлять цехи и гильдии. Позже цеховое страхование перешло к более совершенной форме создания страховых денежных фондов путём уплаты регулярных страховых взносов членов сообщества в свои кассы. По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме.

Страхование выполняет различные функции.

Рисковая функция состоит в обеспечении страховой защиты от различного рода рисков — возможностей возникновения ущерба. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования.



От каких рисков можно застраховать свой автомобиль?

Одна европейская страховая компания со штаб-квартирой в Амстердаме предлагает гражданам страхование от весьма необычных рисков.

Повышение цен на бензин: если цена на бензин возрастёт более чем на 15 %, то на следующие 1000 литров бензина страховщик обязуется возместить дополнительные расходы.

Застрял лифт: в случае, если вы застряли в лифте, компания компенсирует потерянное время.

Неудача в лотерее: тот, кто за год не менее 52 раз сыграл в лотерею и ни разу ничего не выиграл, получит от страховщика возмещение.

Похищение инопланетянами: «Страховая премия выплачивается в случае, если подписанта против его воли похитят с Земли инопланетяне», — говорится в договоре страхования.

Без вины в тюрьме: кто боится незаслуженно оказаться за решёткой, может заключить с компанией договор страхования и в случае, если это произойдёт, получить компенсацию.

Скрытая камера: компания предлагает подарить себе или своим друзьям страховой полис, который защитит его владельца от заснятия на скрытую камеру.

Предупредительная функция страхования состоит в том, что за счёт части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счёт части средств, собранных при страховании от пожара, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от огня.

Сберегательная функция состоит в накоплении определённых сумм, из которых формируется страховой фонд.

Контрольная функция страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда.

Инвестиционная функция состоит в том, что за счёт временно свободных средств (страховых фондов) происходит финансирование экономики. Иными словами, до тех пор, пока не появится необходимость выплачивать деньги по страховке, внесённые страхователями средства могут быть инвестированы в различные сферы экономики.



Механизм страхования

На страховом поле действуют два основных игрока: страхователь и страховщик (страховая компания).

Страховые компании (фирмы) создают денежные фонды, предназначенные для возмещения возможного ущерба страхователей. Поскольку ущерб носит вероятностный характер (автомобиль может попасть в аварию, а может и не попасть), то происходит перераспределение страхового фонда страховой компании как в пространстве, так и во времени. Иными

словами, возмещение ущерба пострадавшим лицам происходит за счёт взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Отношения между страхователями и страховщиками регулируются договором страхования, или *страховым полисом*. В этом документе содержится информация о страховщике, страхователе, объекте страхования, потенциальных рисках (страховых случаях), сроке действия договора, размере страховой суммы и страхового взноса, порядке возмещения ущерба, дополнительных условиях, а также подписи сторон.

Прежде чем заключить договор страхования, выясните, как долго страховая компания работает на рынке страховых услуг, какова её платёжеспособность и финансовая устойчивость.

Страховое возмещение (денежная компенсация страхователю) всегда увязывается с наступлением *страхового случая* — реального события, при котором вступают в силу обязательства страховой компании перед клиентом. Сумма страхового возмещения напрямую зависит от размеров ущерба, который понёс страхователь. Оценка ущерба производится сотрудниками страховой компании (иногда с привлечением независимого эксперта).

В рыночной экономике существует рынок страховых услуг, на котором страховые компании конкурируют друг с другом. Однако встречаются исключительные ситуации, когда страховые компании вынуждены объединяться. Это происходит в тех случаях, когда страхуется объект повышенной опасности (атомные станции, военные объекты и т. п.) и поэтому велики риски потерь. Тогда применяется *сострахование* и *перестрахование*.

Сострахование означает участие двух или более страховщиков в заключении одного и того же договора страхования.

Под перестрахованием понимается система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик передаёт часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику.

Виды страхования

Объектов страхования множество, отсюда и разнообразие видов страхования.

В зависимости от того, по чьей инициативе осуществляется страхование, выделяют обязательную и добровольную формы страхования.

При *обязательном страховании* не требуется согласия страхователя и страховщика. Виды, условия и порядок обязательного страхования определяются соответствующими законами. Обязательное страхование имеет принудительный характер и не учитывает финансовые возможности страхователя. Законодатель обязывает собственника страховать свою ответственность перед пострадавшими — собственники автомобилей страху-

ют свою ответственность перед пешеходами и владельцами других автотранспортных средств; владельцы парикмахерских и продовольственных магазинов страхуют свою ответственность перед потребителями. Если страховой случай на дороге возник по вашей вине, то есть вы виновник аварии и нанесения убытков другой стороне, то по полису обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) ваша страховая компания оплатит убытки пострадавшей стороне.

Примерами обязательного страхования могут служить: обязательное медицинское страхование, страхование военнослужащих, пассажиров, автогражданской ответственности, выезжающих за границу, профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов в Российской Федерации) и др.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Основой для заключения договора является инициатива граждан или организаций, которые самостоятельно решают вопрос о потребности в страховой защите. Правила добровольного страхования устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с действующим законодательством. Но если условия договора страхования не устраивают страхователя, то он имеет право не заключать этот договор.

Принято выделять три отрасли страхования: имущественное, страхование ответственности, личное. Каждая из отраслей включает в себя различные виды страхования.

Отрасли страхования	Виды страхования
1	2
Имущественное страхование	• Страхование имущества промышленных предприятий: зданий, оборудования, транспорта, грузов. • Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий: строений, техники, животных, растений, урожая, транспорта, грузов. • Страхование имущества граждан: домашнего имущества, квартир, транспортных средств
Страхование ответственности за возможное нанесение вреда	• Страхование гражданской ответственности владельцев предприятий — виновников экологического загрязнения, владельцев транспортных средств — виновников аварии. • Страхование профессиональной ответственности врачей, юристов и т. д.

1	2
Личное страхование	• Страхование жизни. • Страхование здоровья (медицинское страхование). • Страхование физических лиц от несчастных случаев (пассажиров, детей, работников предприятий и т. д.)

Страховые расходы

Граждане современной России пользуются различными видами страхования, что позволяет им обезопасить себя от непредвиденных обстоятельств. Давайте рассмотрим структуру страховых расходов российских семей (по видам страхования).

Страхование жизни. Некоторые родители страхуют жизнь своих детей от рождения до 18 лет. Многие люди страхуют свою собственную жизнь, например от несчастного случая (травмы, болезни).

Страхование от несчастных случаев. Семьи готовы выплачивать страховые взносы, чтобы при утрате трудоспособности иметь возможность лечиться.



Страховой полис обязательного медицинского страхования

Страхование домашнего имущества. Очень распространённый вид страхования, при котором собственники пытаются обезопасить своё имущество от пожара, затопления, кражи.

Страхование строений. Распространено среди тех семей, которые имеют дачи, загородные дома, живут в сельской местности.

Страхование автотранспорта. Всё более распространённый вид страхования, при этом страхование автогражданской ответственности обязательно для всех владельцев автомашин.

Медицинское страхование. Один из наиболее распространённых видов страхования. Имеет две формы: обязательную (предприятия отчисляют процент из фонда оплаты труда работников в фонд обязательного медицинского стра-

хования, что обеспечивает всем гражданам возможность получения медицинской помощи и лекарственных средств по программе обязательного медицинского страхования) и добровольную, когда граждане и предприятия выделяют на это дополнительные средства.

Обязательное медицинское страхование, которое входит в систему социального страхования граждан, является одним из важнейших элементов социальной защиты населения. Более подробно об этом мы поговорим в параграфе, посвящённом социальной политике государства.

■ Наша жизнь полна рискованных ситуаций. Снизить затраты на восстановление полученного в таких ситуациях ущерба призвана система страхования. В условиях, когда необходимость возмещения ущерба или оказания иной денежной помощи затрагивает не только интересы конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы, государство устанавливает обязательное страхование. Среди видов добровольного страхования наиболее распространённым является страхование имущества. Выбирая для себя виды и объекты страхования, вам необходимо учитывать степень риска, свои психологические особенности, опыт работы страховой компании, в которую вы обращаетесь.

.....
Основные понятия: *страхование, обязательное страхование, добровольное страхование, страховое возмещение, страховой полис, страховой случай.*

Вопросы и задания



1. Каков механизм страхования? Кто является основным участником этого механизма?

2. О каких видах страхования вы узнали из этого параграфа? Объясните сущность каждого вида. Что такое перестрахование и в каких случаях оно необходимо?

3. В чём различие между обязательным и добровольным страхованием?



4. Какими видами страхования пользуется ваша семья? Отразилось ли это на бюджете вашей семьи, и если да, то как?

5. Если вы застраховали дом, то можете «спать спокойно» — в случае пожара или других бедствий вы получите страховые выплаты, которые существенно снизят ваши затраты на покрытие ущерба. Однако если с домом ничего не случится, то вы заплатили деньги за стра-

ховку как бы зря. Страховать ли дом в таком случае? Какое решение вы выберете? От чего, по-вашему, зависит этот выбор?



6. К какому виду деятельности вы отнесёте страхование? Обоснуйте свой ответ.

7. Можно ли в современной России, имея личный автомобиль, не заключить договор страхования на него?

8. Как вы думаете, почему комплексное страхование во время путешествия за границу относится к видам обязательного страхования?



9. В Интернете или периодической печати найдите расценки на услуги различных страховых компаний (как минимум двух). Какую из них вы бы выбрали для страхования себя от несчастного случая и почему?



10. Разделитесь на группы. Подготовьте в своей группе максимальный список того, что вы бы могли застраховать. После обсуждения составьте общий ранжированный список того, что подлежит страхованию в первую, во вторую, в третью и т. д. очередь. Свой выбор поясните.

ГЛАВА 5 Роль государства в экономике

§ 19 Государственное регулирование экономики



Назовите основные субъекты современной экономики. Вспомните основные достоинства и недостатки командной экономической системы.



Из курса обществознания 8 класса вспомните примеры законодательных актов, регулирующих какие-либо экономические отношения.

Сторонники и противники вмешательства государства в экономику

О необходимости государственного вмешательства в экономику впервые заговорили сторонники меркантилизма (от итал. mercante — «торговец», «купец») — экономического учения периода раннего Нового времени.

Видные представители этого направления У. Стаффорд, Т. Мэн, А. де Монкретьен считали необходимым активное вмешательство государства в экономику с целью увеличения государственных доходов, для создания конкурентных преимуществ отечественных товаров внутри страны и на внешних рынках, для поддержки национальной промышленности.

Во Франции принципы меркантилизма воплотил в жизнь во второй половине XVII в. министр Людовика XIV — Жан-Батист Кольбер (по его имени эта политика получила название «кольберизм»). Стремясь к расширению французского экспорта, Кольбер насаждал мануфактуры, содействовал развитию судоходства, добивался сокращения ввоза готовых изделий иностранного производства. Одновременно Кольбер запрещал вывоз зерна, считая низкие цены на хлеб необходимым условием развития промышленности и торговли. Не все современники Кольбера были сторонниками такой политики. По некоторым сведениям, во время встречи Кольбера с группой французских коммерсантов во главе с неким Лежандром министр спросил,

как французское государство могло бы помочь торговцам. Лежандр ответил просто: «Не мешайте». Фраза «Не мешайте / Позвольте делать» (по-французски *Laissez-faire*) стала лозунгом экономического либерализма, настаивавшего на невмешательстве государства в экономику.

В середине XX в. между двумя видными экономистами Дж. Кейнсом и Ф. Хайеком — сторонником и противником государственного регулирования экономики — вспыхнул научный спор.

Сын профессора экономики Джон Кейнс не стал учёным «кабинетного типа» — экономическую теорию он воплощал в жизнь, управляя делами Королевского колледжа в Кембридже и Английским (национальным) банком. В 1936 г. Дж. Кейнс публикует книгу «Общая теория занятости, процента и денег», в которой доказывает необходимость более активного участия государства в экономике при существовании и господстве частной собственности. Важнейшим рычагом государственного управления Дж. Кейнс считал деньги. Постоянно, но умеренно растущие цены и доходы, по его мнению, расширяют рамки рынка, позволяют наращивать объёмы производства и сокращать безработицу. В условиях кризиса Кейнс рекомендовал государству активно помогать предприятиям, не обращая их в государственную собственность.

Австрийский учёный Фридрих Хайек считал современную экономику очень сложной и быстро меняющейся. Чтобы управлять экономикой, необходимо располагать огромным объёмом информации о возможностях и желаниях продавцов и покупателей. Но собрать и обработать всю эту информацию нереально. Кроме того, Ф. Хайек утверждал, что вторжение государства в рыночную экономику неизбежно приведёт к подавлению гражданских свобод.



Каковы основные противоречия между сторонниками «школы Кейнса» и «школы Хайека»?

В настоящее время в экономической науке существуют различные точки зрения на проблему государственного регулирования. Одни учёные считают, что государственное регулирование экономики должно быть постоянным. Другие отрицают его необходимость в бескризисные годы и допу-

скают только в период кризиса. По мнению третьих, следует ограничить вмешательство государства минимальным набором функций, они полагают, что государство должно лишь разрабатывать бюджет и принимать меры по снижению инфляции.

Экономическая политика государства

Современная рыночная экономика — это экономика, в которой наряду с частным предпринимательством имеется государственный сектор и государственное регулирование. Государство производит часть валового внутреннего продукта, контролирует перераспределение доходов в обществе, регулирует многие экономические процессы.

Усиление роли государства в современной рыночной экономике связывают, как правило, с «провалами» рынка — случаями, когда рыночный механизм оказывается несостоятельным и не обеспечивает эффективное распределение ограниченных ресурсов общества. Напомним, что к «провалам» рынка относят: монополизацию экономики; неспособность к сохранению невоспроизводимых ресурсов и охране окружающей среды; нерациональное распределение ресурсов общества; отсутствие заинтересованности рынка в производстве общественных благ; неравномерность в распределении доходов; нестабильность экономического развития и др.

В рамках осуществления экономической функции государство должно:

- разрабатывать и принимать гражданское, налоговое, бюджетное, трудовое и другие виды законодательства;
- гарантировать имущественные права собственника;
- производить общественные блага — товары и услуги, которые потребляются всеми членами общества на равных началах, не имеют конкурентного характера и никем другим производиться не могут (например, национальная оборона, бесплатное медицинское обслуживание и образование, общедоступное посещение парков, музеев, правозащита и др.);
- инвестировать в проекты государственной важности, фундаментальную науку, энергетику, промышленность, капитальное строительство, сельское хозяйство, инфраструктуру;
- предотвращать резкие спады производства, не допускать высокой инфляции, обеспечивать баланс экспорта и импорта и др.;
- обеспечивать благоприятную экологическую обстановку, охрану окружающей природной среды;
- выплачивать пенсии, пособия по безработице, дотации малоимущим семьям, дотации многодетным семьям и пр.

Как государство регулирует рыночную экономику

Для современной рыночной экономики характерно многообразие методов и форм государственного регулирования. Выделим главные формы: прямое регулирование (административные методы) и косвенное регулирование (экономические методы).

Прямое регулирование. К административным методам относятся расширение государственной собственности, управление государственными предприятиями, законодотворчество. В большинстве современных стран с рыночной экономикой существует более или менее значительный по своим масштабам государственный сектор экономики.

В экономически развитых странах становление и развитие государственного сектора происходило практически в одних и тех же отраслях (угольная промышленность, электроэнергетика, космонавтика и т. п.).



Попробуйте объяснить, почему государственный сектор экономики развивается именно в этих отраслях.

Прямое регулирование экономики осуществляется также путём принятия законодательных актов, призванных упорядочить и развить отношения между всеми субъектами рыночной экономики. Примерами подобных законодательных актов служат гражданский и налоговый кодексы. Методами законодательного регулирования государство осуществляет защиту прав собственности физических и юридических лиц, поддержку конкуренции.

Косвенное регулирование реализуется посредством проведения налогово-бюджетной и кредитно-денежной политики.

В истории экономической мысли существовали разные подходы к роли государства в экономике. В большинстве современных стран мира государство регулирует экономическую жизнь как прямо (через законы, государственную собственность и государственные предприятия), так и косвенно (с помощью налогово-бюджетной и кредитно-денежной политики). Государственная экономическая политика важна для каждого из нас, так как при грамотном построении она защищает от экономических кризисов, обеспечивает экономический рост и решение социальных проблем.

Основные понятия: экономическая политика, прямое государственное регулирование экономики, косвенное государственное регулирование экономики.

Вопросы и задания



1. Нарисуйте схему «Роль государства в экономике».



2. Охарактеризуйте административные методы государственного регулирования экономики.



3. Зачем государство воздействует на экономику?

4. Какими общественными благами вы пользуетесь?

5. Чья точка зрения — Дж. Кейнса или Ф. Хайека — по поводу государственного регулирования экономики вам наиболее близка?

6. Должно ли государство играть большую роль в экономике? Обоснуйте свой ответ.

7. Возможно ли без вмешательства государства решение проблем загрязнения окружающей среды? Свой ответ аргументируйте.

8. Определите, к каким видам государственного регулирования экономики относятся:

- установление налоговых льгот;
- принятие трудового кодекса страны;
- принятие бюджета на следующий год;
- приватизация ряда государственных предприятий;
- заключение международного торгового договора.



9. Подготовьте небольшое сообщение о Дж. Кейнсе и Ф. Хайеке. Как события биографии и личные качества каждого могли повлиять на их экономические взгляды?



10. Разделитесь на группы. Перечислите примеры, где вы сталкиваетесь с экономическим участием государства. Проранжируйте имеющиеся у вас примеры государственного воздействия на экономику от наиболее к наименее успешным, с вашей точки зрения.

§ 20

Кредитно-денежное и валютное регулирование



Вспомните, что такое Центральный банк РФ и каковы его функции.

Как государство проводит кредитно-денежную политику

В целях поддержания экономики в стабильном состоянии, достижения экономического роста и полной занятости государство проводит политику

кредитно-денежного регулирования, или кредитно-денежную (монетарную) политику.

Кредитно-денежная (или монетарная) **политика** — это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реальных объёмов производства товаров, работ, услуг.



Как вы думаете, почему, увеличивая или уменьшая количество денег в обращении, государство может воздействовать на экономику в целом?

Кредитно-денежную политику разрабатывает и проводит Центральный банк РФ во взаимодействии с Правительством и Государственной Думой РФ. В Российской Федерации ежегодно не позднее 1 декабря Банк России подаёт в Государственную Думу документ, в котором содержатся основные направления этой политики.

У Центрального банка есть три основных инструмента регулирования кредитно-денежных процессов.

Первый инструмент — *операции на открытом рынке*, то есть рынке, на котором действует любой субъект и при этом цены определяются только спросом и предложением. В случае избытка денежной массы на финансовом рынке (наличия свободных денег, ни во что не вложенных гражданами и предприятиями) Банк России начинает активно предлагать коммерческим банкам и населению государственные ценные бумаги по сниженной цене. Граждане и предприятия начинают вкладывать в них деньги, в том числе занимая для этого средства у банков (получая кредиты), что ведёт к сокращению денежной массы. Если же денег на финансовом рынке не хватает, то Центробанк скупает ценные бумаги, создавая искусственный спрос на них. Рыночная цена на ценные бумаги растёт, и владельцы начинают их активно продавать. Денежная масса соответственно увеличивается.

Второй инструмент — *установление учётной ставки* (ставки рефинансирования), то есть платы за пользование кредитами, которые предоставляет Банк России коммерческим банкам.



Центральный банк даёт кредиты коммерческим банкам — как бы «продаёт» им деньги под определённый единый для всех процент. При этом чем ниже ставка, под которую Центробанк предоставляет кредиты коммерческим банкам, тем более дешёвыми являются кредиты для населения и предприятий, чем больше кредитов берут предприятия и банки, тем активнее сокращается денежная масса, и наоборот.

Третий инструмент — *установление норм обязательного резервирования*. Обязательные резервы — это та часть средств коммерческих банков, которые они не вправе использовать для осуществления своих операций и хранят либо в Центробанке, либо в собственных хранилищах. Таким образом «замораживается» часть денежных средств и контролируется уровень инфляции. Увеличение денежной массы достигается снижением норм обязательных резервов, уменьшение — увеличением этих норм.

С помощью денежно-кредитной политики осуществляется воздействие на общеэкономические процессы: инфляцию, экономический рост, безработицу.

Попытаемся понять, как методами кредитно-денежной политики государство воздействует на экономику в целом. Рассмотрим это на примере регулирования учётной ставки. Вы уже знаете, что одной из причин кризисных явлений в экономике является несоответствие между денежной массой, находящейся в данный момент в обращении, и объёмами товарного производства. Несоответствие может проявляться, во-первых, в том, что денежная масса растёт, опережая рост производства (возникает переполнение денежных каналов, деньги обесцениваются, цены ползут вверх); во-вторых, в том, что товара производится больше, чем его может покрыть



Денежные знаки различных государств

покупательная способность населения (происходит затоваривание рынка, или, другими словами, кризис перепроизводства).

Инструментами кредитно-денежного регулирования государство может повлиять и на ту и на другую ситуацию. При избытке товара оно повышает учётную ставку, чтобы кредит для предприятий стал дороже, значит, менее доступен. Сокращение объёмов кредитования вынуждает предприятия сокращать производство. Кризис постепенно преодолевается.

Наоборот, при избытке денежной массы государство в лице Банка России уменьшает учётную ставку, банковский кредит становится дешевле, доступнее, что немедленно сказывается на росте производства.

Кредитно-денежное регулирование достигает своей цели только в комплексе с другими видами государственного регулирования экономики.

Как государство регулирует валютные отношения

Каждый национальный рынок имеет национальную валютную систему. Валюта — это денежная единица страны.

На базе национальных валютных систем функционирует *Мировая валютная система* — форма организации международных валютных отношений, сложившаяся на основе развития мирового рынка и закреплённая межгосударственными соглашениями. В условиях рыночной экономики движение денежных средств из страны в страну, обмен и продажа валют осуществляются прежде всего крупными коммерческими банками. Через такие банки проводятся торговые и внешнеэкономические операции.

Международные расчётные или обменные операции предполагают обязательное сопоставление между собой цен национальной и иностранной валют, поскольку за каждым покупаемым или продаваемым товаром стоит цена, выраженная в деньгах. Это приводит к возникновению валютного курса, и необходимо определение его уровня. Валютный курс необходим для взаимобмена валютами при торговле товарами и услугами, а также при учёте взаимного движения капитала и кредита.

Валютный курс — это цена одной валюты, выраженная в единицах другой валюты. На величину валютного курса оказывают влияние следующие факторы: соотношение спроса и предложения валют, уровень инфляции, уровень процентных ставок и доходности ценных бумаг, экономические кризисы, войны, стихийные бедствия и т. п.

Валютные курсы являются объектом регулирования со стороны государства. Регулирование курсовых соотношений направлено на сглаживание резких колебаний валютных курсов, на создание благоприятных условий для развития национальной экономики, стимулирование экспорта и т. д.

Основными органами государственного регулирования выступают центральные банки и министерства финансов. Регулирование осуществляется с помощью комплекса мероприятий в сфере международных валютных отношений, реализуемых в соответствии с текущими и стратегическими целями страны. Основным законодательным актом в области валютных отношений Российской Федерации является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», а также другие законы и подзаконные акты.

Регулирование курсов валют осуществляется различными методами. Наиболее быстрый и ощутимый эффект дают политика регулирования учётной ставки, которую проводит Центробанк, и валютные интервенции на внешних валютных рынках. Повышая учётную ставку (то есть процент, который Центробанк взимает с коммерческих банков за предоставленный им кредит), Банк России прямо воздействует на обменный курс национальной валюты в сторону его повышения. Ведь при высоком проценте коммерческие банки берут меньше кредитов и меньше покупают иностранной валюты на внешних валютных рынках. А снижение спроса на валюту ведёт к повышению обменного курса национальной валюты.

Проводя *валютную интервенцию*, Центробанк продаёт (или покупает) валюту своей страны на внешних валютных рынках: продажа способствует снижению обменного курса, а покупка — повышению.

Одним из видов косвенного государственного регулирования экономики является кредитно-денежная, или монетарная, политика. Её составляющими являются операции на открытом рынке, установление учётной ставки, определение обязательных норм банковских резервов, регулирование валютного курса.

Основные понятия: *кредитно-денежная (монетарная) политика, обязательный банковский резерв, учётная ставка, определение обязательных норм банковских резервов, мировая валютная система, валютный курс, валютная интервенция.*

Вопросы и задания



1. Какие инструменты кредитно-денежной политики вы могли бы назвать? Как с помощью инструментов кредитно-денежной политики государство воздействует на экономику страны в целом? Приведите примеры.



2. Что такое валютный курс? Какие факторы на него влияют? Зачем необходимо валютное регулирование?

3. Как вы думаете, связаны ли между собой прямое и косвенное государственное регулирование экономики? Свой ответ поясните.

4*. Во время экономического кризиса центральные банки некоторых стран (например, США и Швейцарии) снизили учётную ставку до 0 %. Зачем это было сделано?

5. Что произойдёт с курсом рубля, если государство в два раза увеличит пенсии и стипендии?

6. Что произойдёт с курсом рубля, если большинство российских граждан поедут отдыхать за границу?

7. Вы собираетесь поехать в страну X и вам нужна её валюта — игреки. У вас есть рубли, доллары и евро. Вы можете обменять их на игреки как в России, так и в стране X.

Какую валюту и где вам выгоднее всего обменять на игреки, при условии что: за 1 рубль в России дают 0,26 игрека, а в стране X — 0,25 игрека, за 1 доллар США в России — 0,8 игрека, в стране X — 0,82 игрека, за 1 евро в России — 1,10 игрека, в стране X — 1,12 игрека?

Посчитайте, какую валюту выгоднее поменять, если 1 доллар стоит 35 рублей, а 1 евро — 45 рублей.

8. Предположим, что в этом месяце 1 доллар США стоит 35 рублей, а в прошлом стоил 34 рубля. Какой из этих курсов выгоднее российскому импортёру, а какой — экспортёру?

Почему продажа Центробанком валюты своей страны на внешних рынках способствует снижению обменного курса, а покупка — повышению?



9. Найдите на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) показатели курса евро, курса доллара и учётную ставку (ставку рефинансирования) на сегодняшний день. Определите по архивным данным сайта, как изменялись эти показатели за последний месяц.

§21

Экономический смысл налогообложения



Каким юридическим документом регулируются отношения в области налогообложения?

Как появились налоги?

Для выполнения своих функций и удовлетворения общественных потребностей государству необходимы денежные средства. Основным источником этих средств являются налоги.

Налоги — это обязательные платежи, взимаемые с населения, организаций и предприятий для финансирования деятельности государства.

Постепенно сформировалось представление о необходимости помощи населения своему правительству денежными (и натуральными) средствами. Позднее возникла теория долга человека перед государством, защищающим его интересы, а затем появилась убежденность в праве государства принудительно изымать деньги у населения ради достижения общего блага. Вершиной государственной налоговой политики стало представление о возможности и необходимости законными способами изымать у жителей страны строго определённую долю их доходов, независимо от воли налогоплательщиков.

Постепенно, с развитием государства, складывалась разветвлённая система налогообложения.



Н.К. Рерих. Сбор дани

В Римской империи с граждан взималось свыше 200 налогов, среди них были такие, как налог в продовольственный фонд столицы; налог на наслед-

ство; налоговый сбор за обмен и размен денег; земельный налог; налог на огурцы; сбор с квартирной платы; подушная подать; сбор на содержание тюрьмы для недоимщиков; сбор на золотой венчик в качестве выражения верноподданнических чувств представителю высшей власти; сбор на содержание начальника района; сбор на канцелярские принадлежности для правительственных учреждений; сбор на благотворительность; сбор на содержание и ремонт плотин; сбор при уплате налога за выписку квитанции и прикладывание печати и т. д. Многие люди уже тогда искали пути «ухода» от налогов. Часто население просто уходило туда, где властей не было (степи, леса, пустыни).

По мере развития налоговой системы налогоплательщики стали более изобретательными. Ярким примером тому может служить «шведская безработица», возникшая в 60–70-х гг. XX в., когда власти стали развёртывать огромные программы социальной помощи гражданам. Всё началось с того, что статистика вдруг зафиксировала странный факт — многие высококвалифицированные работники самых разных специальностей начали отдыхать не один месяц в году, а два, беря второй отпуск за свой счёт. Первыми встревожились медики. Они выдвинули предположение, что шведы слишком много и интенсивно работают и устали. Однако причина была в другом. Шведы просчитали, что сумма заработка за 11-й месяц работы в году выводит их на самую высокую степень налогообложения. Поэтому они решили, что раз эти деньги всё равно уйдут на уплату налога, то лучше отдохнуть лишний месяц в году.



Когда в России была введена подушная подать? В чём смысл этого налога? Кто освобождался от подушной подати? Какой налог пришёл на смену подушной подати?

Налоговая система

Каждая страна имеет свою налоговую систему, приспособленную к её особенностям, к традициям и обычаям, к той стадии экономического развития, на которой находится страна.

Сущность налоговой системы Российской Федерации, виды налогов, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов изложены в Налоговом кодексе РФ и других государственных законодательных актах. Контроль над соблюдением законодательства о налогах осуществляет Федеральная налоговая служба при Министерстве финансов РФ.

Основными элементами налогообложения являются налоговая база, налоговая ставка, субъект налогообложения, объект налогообложения.

Налоговая база — это то, что облагается налогом, — объект налогообложения (имущество, прибыль, доход) в стоимостном выражении.

Налоговая ставка — это размер налога на единицу измерения объекта налогообложения (денежная единица доходов, единица земельной площади, единица измерения товара и т. д.).

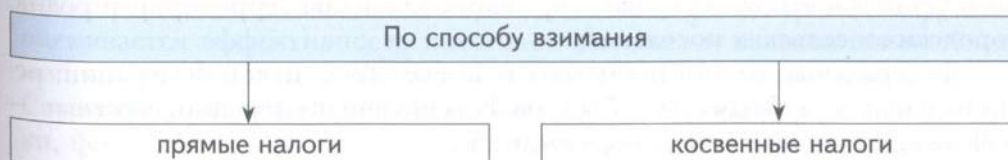
Субъект налогообложения (налогоплательщик) — это физические и юридические лица, на которых в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность уплачивать налоги.

Объект налогообложения — это то, что подлежит обложению налогом (доход, имущество, стоимость товаров, услуг и т. д.).

Налоги, действующие в нашей стране, можно классифицировать по различным признакам: по способу взимания, по статусу органа власти, взимающего налоги, по объёму налогообложения.

По способу взимания различают прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода физических и юридических лиц. Примером прямого налога является налог на доходы физических лиц (НДФЛ), которым облагается сумма совокупного дохода граждан в денежном исчислении за год. Примером прямого налога с юридических лиц является налог на прибыль субъектов хозяйствования (предприятий, домохозяйств и др.). Каждый налогоплательщик обязан представить в налоговые органы *налоговую декларацию* — заявление обо всех доходах, полученных за определённый период (как правило, за год), а также обо всех скидках и льготах, которые ему причитаются.



Косвенные налоги представляют собой надбавку к цене товара или тарифу за услугу. Владелец товара при реализации получает с покупателя не только стоимость товара, но и налоговые суммы, которые затем нужно перечислить государству. При этом продавец товара выступает в качестве посредника при перечислении налогов от покупателей товаров и услуг в государственный бюджет.

К косвенным налогам относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акциз, таможенные пошлины. Налог на добавленную стоимость позволяет собрать в бюджет часть добавленной стоимости, которая создаётся при производстве товаров и услуг. С ряда товаров (винно-водочные изделия, пиво, табачные изделия, деликатесы, предметы роскоши, автомобили) взимается акциз (франц. *accise*, от лат. *accido* — «обрезаю»). Другими словами, потребители платят налог на предметы не первой необходимости, оплачивая свои «прихоти». Таможенные пошлины взимаются при ввозе товара на территорию страны либо при его вывозе с этой территории.

По статусу органа, устанавливающего и взимающего налоги, выделяют федеральные, региональные и местные налоги.



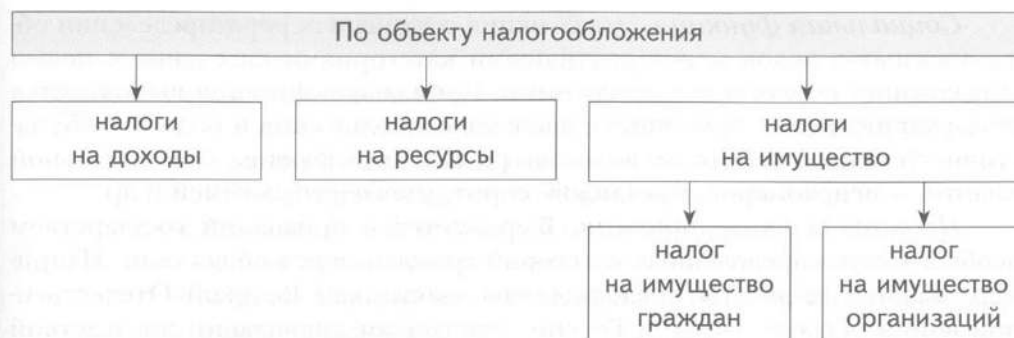
Федеральные налоги (налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, налог на добавленную стоимость и др.) устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

Региональные налоги (налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес и др.) устанавливаются субъектами Российской Федерации и обязательны для всех жителей субъекта Федерации.

Местные налоги (земельный налог, налог на имущество физических лиц) устанавливаются местными органами власти на территории городов, городских и сельских поселений.

Федеральные налоги поступают в бюджет Российской Федерации, региональные — в бюджеты субъектов Российской Федерации, местные — в бюджеты муниципальных образований.

Налоги различаются также по объекту налогообложения.



Функции налогов

Налоги выполняют несколько функций, среди которых выделяют фискальную, регулирующую, контрольную, социальную, поощрительную и др. Разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

Фискальная функция (от лат. *fiscus* — «корзина», «денежный ящик»). Фискальная (бюджетная) функция проявляется в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности. Налоги формируют доходную часть государственного бюджета. Значение фискальной функции растёт с повышением экономического уровня развития общества: государству требуется всё больше средств на осуществление экономических, социальных мероприятий, содержание управленческого аппарата.

Регулирующая функция. Развитие рыночной экономики регулируется различными финансово-экономическими методами. Налогам принадлежит центральное место в этом комплексе экономических мер. Изменяя условия налогообложения, налоговые ставки, вводя и отменяя налоги, государство способствует решению актуальных для общества проблем: стимулирует научно-технический прогресс, регулирует уровень безработицы, создаёт условия для развития определённых отраслей производства, направляет финансовые ресурсы в капиталоемкие и фондоёмкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат.

Контрольная функция. Налоги позволяют контролировать деятельность фирм и учитывать доходы граждан. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налоговой системы и выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. С помощью налогов государство может контролировать финансовые потоки, финансово-хозяйственную деятельность организаций и граждан, а также источники доходов и соизмеримые с ними расходы.

Социальная функция. Эта функция состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения с целью сглаживания неравенства между ними. Социальная функция выполняется путём установления различных ставок налогообложения и полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите, — пенсионеров, инвалидов, сирот, многодетных семей и др.

Поощрительная функция. Выражается в признании государством особых заслуг определённых категорий граждан перед обществом. Например, налоговые льготы предоставлены участникам Великой Отечественной войны, Героям СССР и России, участникам ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС и т. д.

Налоговая политика государства

Налоговая политика — это система мер в области налогов и налогообложения, направленная на достижение определённых целей государственной политики.

Можно выделить три типа налоговой политики.

Первый тип — политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять всё, что можно». Однако повышение налогов не всегда сопровождается приростом государственных доходов.

Второй тип — политика разумных налогов. Она способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат. Зачастую это ведёт к ограничению социальных программ, поскольку государственные поступления сокращаются.

Третий тип — налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения, но при значительной социальной защите. Такая политика ведёт к закручиванию инфляционной спирали.

При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются. Для России характерен первый тип налоговой политики в сочетании с третьим.

■ **Налоги** — это основной источник государственных доходов. Кроме того, они помогают учитывать доходы граждан и фирм, регулировать их деятельность, перераспределять доходы государства. Существуют разные виды налогов. Налоги должен платить каждый гражданин России. Уклонение от уплаты налогов является правонарушением.

Основные понятия: налог, налоговая политика, налоговая база, ставка налога, прямые налоги, косвенные налоги.

Вопросы и задания



1. Составьте схему «Виды налогов».

2. Что такое налоговая политика государства? Из каких мероприятий она состоит? Каковы цели налоговой политики государства?

3. Почему налоги надо платить? Обоснуйте свой ответ.



4. Если налоги станут слишком большими для вас, то вы:

— скорее перестанете работать, чтобы не платить лишнего;

— будете платить налоги из последних возможностей, экономить, сокращать потребление;

— будете искать способы уклонения от уплаты налога;

— будете законными способами бороться за изменение системы налогообложения или предоставление себе налоговых льгот.

К каким последствиям может привести каждое из этих решений?



5. Почему налоговая политика по-другому называется фискальной?

6*. Какие налоги — прямые или косвенные — выгоднее государству во время инфляции? Свой ответ обоснуйте.

7. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в нашей стране составляет 13 %. С пенсий, стипендий, алиментов и социальных пособий подоходный налог не взимается.

В июле 17-летняя Лера получила следующие доходы:

1) стипендию в училище 900 рублей;

2) пенсию по инвалидности после перенесённой два года назад операции на сердце — 3000 рублей;

3) зарплату в книжном магазине 8000 рублей.

Посчитайте величину подоходного налога, уплаченного Лерой.

§ 22

Экономический рост. Экономические циклы



Какая из стран современного мира представляется вам наиболее экономически развитой? Как вы это определили?



Из курса географии вспомните, по каким природным условиям и природным ресурсам различаются страны. Как эти факторы влияют на экономическое развитие страны?

Валовой внутренний продукт

Как узнать, что происходит с экономикой страны? Как сравнить экономики разных стран? Существует ряд показателей, важнейший среди которых — значение валового внутреннего продукта.

Валовой внутренний продукт (ВВП) — совокупная стоимость всех товаров и услуг, произведённых на территории данной страны за год. Разделив значение ВВП на численность населения, получаем *ВВП на душу населения*.

ВВП выступает важным индикатором экономического развития той или иной страны и отражает достигнутый в ней уровень жизни её граждан. Таким образом, данный показатель позволяет систематически следить за экономическим состоянием общества.

Для сопоставимости экономик разных стран ВВП принято выражать в долларах США. Национальные валюты переводятся в доллары по специальной методике ООН. Согласно этой методике сравнивают покупательные способности национальных валют и доллара США — определяют, какое количество единиц национальной валюты потребуется, чтобы приобрести определённый набор товаров и услуг, и сопоставляют с денежной суммой, выраженной в долларах США, необходимой для покупки такого же набора.

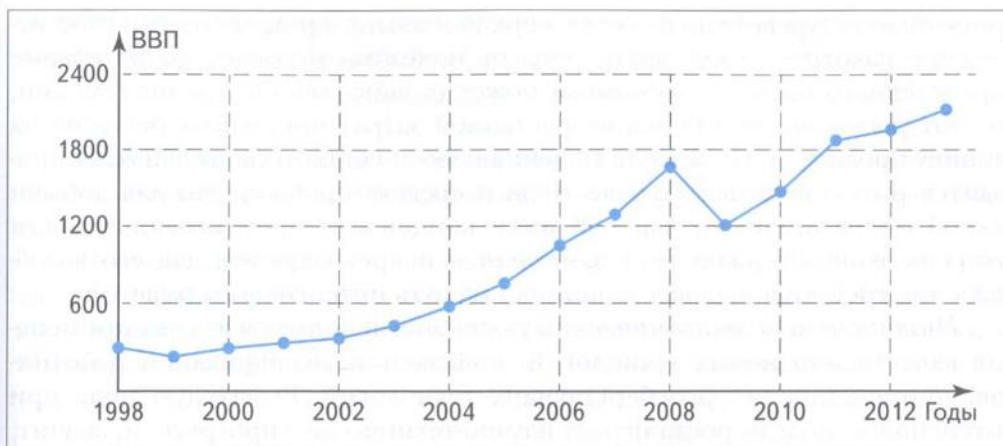
По данным Всемирного банка, оценивающего экономику 146 стран мира, в 2007 г. экономика США составляла 23 % мирового ВВП, КНР — 10 %, затем следуют Япония (7 %), Германия (5 %), Индия (4 %), Великобритания (3,5 %), Франция (3,4 %), Россия (3,1 %).

Одну часть ВВП государство направляет на финансирование национальной экономики, государственное управление и т. д. Другая часть ВВП идёт на оплату товаров и услуг, предназначенных для конечного потребления. В экономике ряда стран существует специальный государственный фонд, куда перечисляется часть средств ВВП. Подобный фонд чаще всего пополняется за счёт доходов государства от экспорта природных ресурсов.



Прокомментируйте диаграмму на с. 133. Вспомните из курсов всеобщей истории и истории России, что произошло в 2008 г.

В нашей стране в 2004 г. был основан Стабилизационный фонд, который представлял собой часть федерального бюджета. Фонд был призван способствовать стабильности экономического развития страны, умень-



Тенденция изменения ВВП в Российской Федерации

шать инфляционное давление, снижать зависимость национальной экономики от экспорта сырьевых товаров. Кроме того, на Фонд возлагались функции стратегического назначения: выполнение обязательств Правительства РФ перед иностранными партнёрами, погашение возможного дефицита бюджета страны. В конце 2008 г. Фонд был поделён на Резервный фонд и Фонд национального благосостояния (ФНБ). Использование средств первого планируется в случае падения цен на нефть, а за счёт средств второго частично должны обеспечиваться социальные нужды (основной целью ФНБ является финансирование пенсионной системы).

Что такое экономический рост?

Мы уже говорили о том, что человеческие потребности непрерывно возрастают. Чтобы удовлетворять возрастающие потребности населения, страна должна производить больше различных товаров и услуг.

Экономический рост — устойчивое, долговременное увеличение объёма производства товаров и услуг в масштабах всего национального хозяйства. Одной из важнейших целей экономической политики государства является стимулирование экономического роста и поддержание его темпов на стабильно высоком уровне.

Экономический рост может быть двух типов: экстенсивный и интенсивный.

Экстенсивный экономический рост осуществляется путём наращивания объёма применяемых факторов производства, в первую очередь природных и трудовых ресурсов. При экстенсивном типе экономического роста

природные ресурсы используются нерационально: происходит быстрое истощение пахотного слоя земли, запасов полезных ископаемых. В течение определённого времени экономика может развиваться быстрыми темпами, но этот рост сопровождается возрастанием затрат природных ресурсов на единицу продукции. По мере истощения невозполнимой сырьевой базы приходится расходовать всё больше труда и средств производства для добычи каждой тонны топлива и сырья. В конце концов вследствие ограниченности ресурсов экономический рост замедляется и прекращается, для его возобновления требуется перевод экономики на путь интенсивного развития.

Интенсивный экономический рост обеспечивается за счёт применения качественно новых технологий, повышения квалификации работников, применения ресурсосберегающих технологий. Решающую роль при интенсивной модели роста играет научно-технический прогресс, и, значит, эта модель предполагает высокий уровень развития производительных сил, техники, технологии, высокий образовательный и профессиональный уровень работников. Одним из наиболее важных источников экономического роста становится ресурсосбережение, которое обходится обществу значительно дешевле, чем рост объёма использования ресурсов.

При переходе к интенсивному расширенному воспроизводству требуется перестройка структуры экономики с повышением роли наукоёмких отраслей. Интенсивный экономический рост позволяет существенно расширить возможности всех сфер производства.

Экономические циклы

Рост экономики не бывает постоянным: подъёмы чередуются со спадами. Уже в XIX в. многие развитые страны мира столкнулись с ситуацией, когда в какой-то момент резко ухудшались условия хозяйственной деятельности: происходило быстрое падение объёмов продаж и сокращение производства.

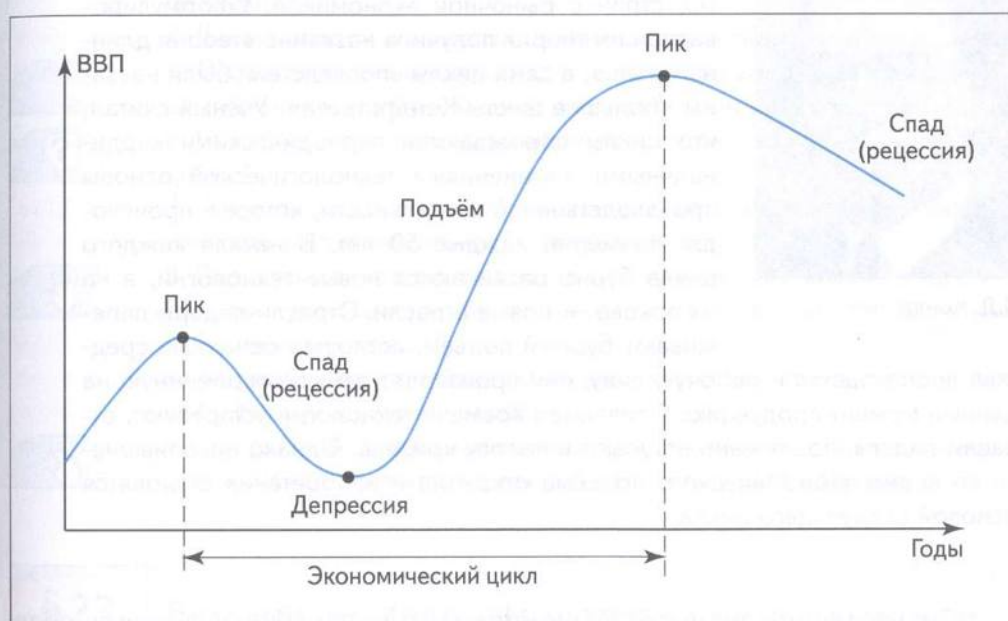
Экономический кризис, начавшийся в США в 1929 г., получил название «Великая депрессия». В 1932 г. ВВП страны сократился на 31 %, уровень безработицы увеличился до 23,6 % — лишились работы более 13 млн американцев. Стоимость промышленных запасов уменьшилась на 80 %, а сельскохозяйственные цены упали на 53 %. За три года обанкротились два из каждых пяти банков, их вкладчики потеряли 2 млрд долларов депозитов.

В 2008 г. разразился мировой финансовый кризис, который перерос в глобальный экономический кризис. Основные экономические показатели в большинстве развитых стран ухудшились, промышленный рост прекратил-

ся либо сильно замедлился, спрос, а соответственно, и цены на сырьё снизились, вырос уровень безработицы.

Поиски причин масштабных кризисов привели к разработке теории экономических циклов. В каждом цикле выделяют стадии подъёма, пика, спада (рецессии).

Подъём характеризуется ростом производства и занятости. Важно отметить, что экономический цикл в фазе подъёма проявляется не в росте ВВП как таковом, а в темпах этого роста. Неизменно высокие из месяца в месяц темпы роста свидетельствуют о том, что экономика переживает бум.



Пик — высшая фаза цикла. В этой точке экономика функционирует с максимальной или близкой к ней нагрузкой, то есть в производстве задействованы практически все имеющиеся капитальные и трудовые ресурсы. Безработица достигает самого низкого уровня либо исчезает совсем. Доходы в обществе растут. Однако часто во время пиков наблюдается рост инфляции.

В период спада (рецессии) происходит сокращение объёмов производства и снижение деловой активности. Производители сокращают свои расходы. Замедление роста производства приводит к росту безработицы, уменьшению доходов в обществе. Низшая точка экономического спада —

депрессия — характеризуется самым низким уровнем производства и занятости. Данная фаза цикла обычно не бывает продолжительной, считается, что достижение дна предвещает начало подъёма.

Во время спада сокращаются затраты, ведётся поиск инновационных решений, что является отправным пунктом для последующего развития.

Учёные выделяют разные по продолжительности циклы: столетний, пятидесятилетний, десятилетний, двух-, четырёхлетний.



Н.Д. Кондратьев

Русский учёный Н.Д. Кондратьев в 20-х гг. XX в. открыл и обосновал закономерности развития стран с рыночной экономикой. Сформулированная им теория получила название «теория длинных волн», а сами циклы впоследствии были названы «большие циклы Кондратьева». Учёный считал, что циклы порождаются периодическими кардинальными изменениями технологической основы производственной деятельности, которые происходят примерно каждые 50 лет. В начале каждого цикла бурно развиваются новые технологии, а на их основе — новые отрасли. Отрасли-лидеры переживают бурный подъём: поглощая основные сред-

ства производства и рабочую силу, они производят самую современную на данный момент продукцию. С течением времени технологии устаревают, отрасли-лидеры постепенно вступают в полосу кризиса. Однако накопившиеся во время экономического подъёма открытия и изобретения становятся основой следующего цикла.

Смягчение цикличности экономического развития — сложная проблема, решение которой ищут правительства всех стран с рыночной экономикой. Государство влияет на экономический цикл, проводя антициклическую политику.

Основным показателем уровня экономического развития страны является ВВП. Стимулирование экономического роста и поддержание его на стабильно высоком уровне — важнейшая цель государственной политики. Развитие рыночной экономики циклично: подъёмы всегда сменяются спадами. Человек, живущий в условиях современной рыночной экономики, должен быть готов к периодическим кризисам.

Основные понятия: *ВВП, экономический рост, экономический цикл, экстенсивный и интенсивный экономический рост.*

Вопросы и задания



1. Что такое валовой внутренний продукт (ВВП)?
2. Благодаря чему происходит экономический рост при экстенсивном и интенсивном пути развития экономики?
3. Что такое цикличность экономического развития стран с рыночной экономикой?



4. Каковы плюсы и минусы стадии экономического пика?
5. Ощущали ли вы на себе спад или рост производства в стране? При затруднении с ответом задайте этот вопрос своим родителям.



6. Что происходит с безработицей на каждой стадии экономического цикла?



7. Что происходит с уровнем жизни населения в стране, если его численность растёт медленнее, чем увеличивается ВВП?



8. Представьте, что на своём дачном участке вы хотите вырастить большой урожай картофеля. Какой путь вы выберёте — экстенсивный или интенсивный?

9. Как должен вести себя человек во время экономического кризиса? Сформулируйте несколько рекомендаций.

10. На сайте Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru) найдите последние данные об объёме ВВП в России.

§ 23

Бюджет — дело государственной важности



Вспомните, что такое семейный бюджет. Каковы его основные части? Каковы основные источники доходов семейного бюджета? Каковы основные источники доходов государственного бюджета?

Бюджет — это закон!

Государство, как и любой другой субъект экономики, имеет свой бюджет.

Государственный бюджет — это составляемый на определённый срок финансовый план государства, включающий доходы и расходы.

Прообраз государственного бюджета появился одновременно с возникновением первых государств. Вначале государственный бюджет совпадал с личным бюджетом главы государства (короля, шаха, императора, князя). В более поздние времена государственный бюджет отделился от личных средств правителя, стала выстраиваться система доходов и расходов, связанных только с государственным управлением.

В нашей стране существует чётко организованная процедура разработки и принятия государственного бюджета. Начинается она с Бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию Российской Федерации. В Послании определяются основные направления бюджетной политики на предстоящий финансовый год. Затем Правительство в лице Министерства финансов в течение приблизительно 10 месяцев составляет проект бюджета. С 15 июля по 15 августа каждого года Правительство рассматривает и утверждает проект федерального закона о государственном бюджете. До 24 часов 15 августа текущего года Правительство должно вынести проект закона о бюджете на обсуждение в Государственную Думу. Государственная Дума в четырёх чтениях обязана рассмотреть этот проект и передать его на одобрение Совету Федерации. Подписанный Президентом закон публикуется, и каждый гражданин может с ним ознакомиться. Закон о бюджете вступает в силу с 1 января и действует до 31 декабря финансового года.

Доходы государственного бюджета

Первая и основная часть доходов государственного бюджета — это налоги.

Вторая составляющая часть доходов бюджета — неналоговые доходы. Прежде всего это доходы от деятельности государственных предприятий, использования имущества, находящегося в государственной собственности (чаще всего сдача его в аренду), доходы от приватизации государственной собственности, от продажи государственных облигаций. В бюджет государства поступают также доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти, бюджетными учреждениями. Например, учась в государственном вузе на бюджетной основе, вы решаете изучать ещё один иностранный язык. Для этого можно воспользоваться дополнительными (платными) услугами, которые предоставляет вуз.

В доход государства поступают пошлины (например, на получение паспорта), штрафы (например, за нарушение правил дорожного движения). Государственный бюджет пополняет доход от продажи имущества, конфискованного у лиц, совершивших тяжкие преступления.

Кроме перечисленных, существуют и другие доходы, однако их доля в государственном бюджете невелика.



Вспомните, что такое прямые и косвенные налоги.

Расходы государственного бюджета

Расходы бюджета представляют собой затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих функций. Основные статьи расходов государственного бюджета отражены в схеме.

На величину и структуру расходов федерального бюджета влияет множество факторов: государственное устройство, внешняя и внутренняя политика государства, общий уровень экономики, уровень благосостояния населения, размер государственного сектора в экономике и многие другие факторы. Из государственного бюджета берутся средства на создание новых промышленных и сельскохозяйственных предприятий, за счёт бюджета осуществляется капитальный ремонт и реконструкция уже действующих, строятся автомобильные трассы, железные дороги, возводятся объек-



ты энергетики, обслуживается муниципальное жилищно-коммунальное хозяйство. Государство отчисляет средства на образование, культуру, здравоохранение, социальную политику. Значительные средства выделяются на оборону и обслуживание внешнего долга — задолженности государства перед иностранными гражданами, банками, фирмами и международными финансовыми организациями.

Дефицит и профицит бюджета

Важной характеристикой государственного бюджета является соотношение доходов и расходов. О бюджете говорят, что он сбалансированный, если его расходы равны доходам; бюджет дефицитный, если расходы выше доходов; бюджет профицитный, если расходы ниже доходов.

Дефицитный бюджет не всегда означает, что экономика страны находится в упадке. Небольшой бюджетный дефицит стимулирует хозяйственное развитие, подобно потребительскому кредиту: получаешь благо сейчас, но приходится много работать, чтобы отработать его в будущем. Однако сильный рост бюджетного дефицита порождает инфляцию, экономическую нестабильность, рост внешних и внутренних заимствований.

В экономической теории сложилось несколько подходов к проблеме бюджетного дефицита.

Часть экономистов утверждает, что необходимо всеми способами бороться с бюджетным дефицитом и не делать государственных заимствований. Однако в этом случае бюджетно-финансовая политика ориентирована только на решение текущих экономических проблем, но не способна решать перспективные задачи. При спаде в экономике получить бездефицитный бюджет можно, либо увеличивая число налогов и повышая их ставки, либо сокращая государственные расходы, либо используя сочетание этих мер. Следствием этих мероприятий будет снижение реальных доходов населения, сокращение совокупного спроса и прогрессирующее экономическое спада.

Более перспективной кажется бюджетно-финансовая политика, меняющаяся в зависимости от стадии экономического цикла. В период спада государство снижает налоги и увеличивает государственные расходы, то есть сознательно увеличивает дефицит бюджета, стимулируя тем самым рост совокупного спроса и подъём экономики. В период подъёма государство повышает налоги и снижает государственные расходы, добиваясь профицитного бюджета. Возникающее превышение доходов над расходами используется для покрытия дефицита бюджета в период спада. Данный подход имеет, однако, существенный недостаток: он не учитывает того, что спады и подъёмы могут быть неодинаковы по глубине и продолжительности. Например, длительный и глубокий спад может смениться коротким и незначительным подъёмом. В этом случае дефицит бюджета устранить не удастся.

Некоторые экономисты считают, что важнейшая экономическая задача государства — это стимулирование экономического роста, а сбалансированность бюджета является второстепенной проблемой. Экономический рост может сопровождаться как устойчивым профицитом, так и устойчивым дефицитом бюджета (устойчивый дефицит характерен, к примеру, для государственного бюджета США).

Различают внутренние и внешние источники финансирования бюджетного дефицита. К внешним источникам финансирования относятся займы у правительств других стран или международных финансовых организаций (Всемирный банк, Международный валютный фонд). Внутренние источники финансирования — это эмиссия денег или внутренние займы (выпуск государственных облигаций).

В 90-е гг. XX в. в нашей стране были в основном дефицитные бюджеты. Недостаток средств покрывался, как правило, за счёт займов у правительств других стран и у международных финансовых организаций, а также с помощью внутренних займов (выпуск государственных облигаций). Как результат, значительно вырос государственный долг, выплачивать проценты по которому приходится по сегодняшний день.

В 2004–2008 гг. федеральный бюджет России был профицитным. Так, избыток бюджета за 2005 г. составил 1 трлн 995 млрд рублей. Такое превышение доходов над расходами возникло вследствие высоких цен на нефть и сырьевые ресурсы. В 2009 г. в связи с общим мировым экономическим кризисом цены на сырьевые ресурсы упали, и бюджет Российской Федерации стал дефицитным.

Государство, как и любой субъект экономики, имеет свой бюджет. Государственный бюджет имеет статус закона. В зависимости от соотношения расходов и доходов он может быть дефицитным, сбалансированным и профицитным. В современной экономической мысли существуют различные оценки этих видов бюджета.

Основные понятия: *государственный бюджет, дефицитный государственный бюджет, профицитный государственный бюджет, сбалансированный государственный бюджет.*

Вопросы и задания



1. Какова процедура разработки и принятия государственного бюджета в Российской Федерации? Составьте схему «Этапы принятия государственного бюджета».

2. Раскройте основные статьи доходов и расходов государственного бюджета.

3. В чём состоят позитивные и негативные черты бюджетного дефицита? Как в современном мире борются с дефицитом государственного бюджета?



4. Расставьте статьи расходов государственного бюджета из схемы в параграфе в порядке уменьшения значимости лично для вас.

5. Пользовались ли вы и ваша семья платными услугами бюджетных учреждений? За что вам приходилось платить?

6. Какие статьи расходов государственного бюджета, на ваш взгляд, следует увеличить, а какие сократить?



7*. Чем этапы принятия бюджета отличаются от этапов принятия простого закона?

8. Большинство современных стран имеют государственный долг. Как вы думаете, почему?



9. На сайтах www.budgetrf.ru и www.minfin.ru найдите бюджеты России или вашего региона за два предыдущих года. Сравните, как из-

менилось финансирование в области здравоохранения, образования, культуры за эти два года. Можете ли вы привести примеры того, как это проявилось в окружающей вас жизни?

10. Найдите данные о бюджете любого иностранного государства и сравните его с российским. Какие наиболее существенные отличия вы можете назвать?

§ 24 Государственная политика занятости



Из курса обществознания 8 класса вспомните, является ли труд обязанностью гражданина Российской Федерации. С какого возраста человек законодательно признаётся трудоспособным? Какие законодательные акты регулируют трудовую деятельность в нашей стране?

Безработица и её виды

Человек рождён, чтобы действовать — строить дома, возделывать землю, писать стихи, учить детей. Он хочет реализовать себя в том или ином деле, а иногда и в нескольких сферах деятельности сразу. Наиболее полно удовлетворить свои материальные и духовные потребности человек может только в том случае, если он имеет работу и достойную заработную плату.



Вспомните, что такое рынок труда. Как формируется заработная плата на рынке труда?

Во всех странах с рыночной экономикой есть безработица, есть она и в России. По российским законам о занятости безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней. Лица пенсионного возраста к безработным не относятся.

Любопытно, что в Советском Союзе официально безработицы не было. Тех граждан, кто не желал устроиться на работу, называли тунеядцами

и преследовали по закону. Заккрытие бирж труда в первые годы советской власти считалось для страны огромным достижением.

Может показаться странным, что в крупных городах России мы на каждом углу видим объявления о том, что на то или иное предприятие требуются продавцы, повара, уборщики, лаборанты, то есть существуют свободные рабочие места (вакансии) и при этом сохраняется безработица. Отчасти это связано с тем, что работники не хотят трудиться не по специальности или с низким уровнем заработной платы.

Выделяют четыре основных типа безработицы.



Фрикционная безработица является абсолютно нормальным явлением в экономике и существует всегда. Когда человеку предоставляется свобода выбора рода деятельности и места работы, он может оказаться в положении «между работами». Одни добровольно меняют место работы. Другие — в поисках новой работы из-за увольнения, переезда на другое место жительства. Третьи только что окончили учебное заведение и впервые ищут работу. Когда все эти люди найдут работу, им на смену придут новые «искатели», которые окажутся в ситуации фрикционной безработицы. Поэтому данный тип безработицы остаётся всегда.

Сезонная безработица связана с ежегодными периодическими колебаниями спроса на рабочую силу на рынке труда. Например, зимой требуется меньше продавцов прохладительных напитков, а летом — водителей снегоуборочных машин.

Структурная безработица возникает в результате реструктуризации экономики, которая связана с развитием технологий производства, с изменением потребностей рынка труда, вследствие чего появляются новые специальности (байер, имиджмейкер, маркетолог, грумер) и исчезают старые (трубочист, фонарщик, извозчик). Бороться со структурной безработицей государство может, давая возможность безработным повысить квалификацию или получить новую, более современную и востребованную специальность.

Люди, оказавшиеся без работы в результате структурной безработицы, не могут сразу трудоустроиться. Для этого им необходим период переподго-

товки, дополнительного обучения. Именно своей долговременностью структурная безработица отличается от фрикционной.

Циклическая безработица обусловлена повторяющимися экономическими спадами в стране или регионе. Такая безработица представляет собой разницу между уровнем безработицы в текущий момент экономического цикла и естественным уровнем безработицы. Для разных стран естественным признаётся разный уровень безработицы. Циклическая безработица — наиболее тяжёлый тип безработицы для населения и для государства. Она нередко приводит к тому, что в регионах, поражённых экономическим спадом (например, районы угледобычи), невозможно найти работу вообще. Циклическая безработица связана с циклическостью развития самой рыночной экономики, в которой подъёмы чередуются со спадами. Новый подъём всегда сопровождается открытием дополнительных рабочих мест и соответственно сокращением безработицы.

Кроме того, выделяются следующие виды безработицы:



1) по продолжительности существования:

краткосрочная, когда человек является безработным в течение непродолжительного времени, и *долгосрочная*, когда гражданину приходится находиться в качестве безработного более продолжительное время;

2) по характеру проявления:

открытая, когда учитываются лишь цифры официальной статистики, и *скрытая* — с учётом неофициальной статистики;

3) по степени охвата различных групп населения:

основная — безработица лиц трудоспособного возраста, *молодёжная* — среди молодого поколения и *остаточная* — среди работников

с ограниченной трудоспособностью и лиц пенсионного и предпенсионного возраста;

4) по отношению безработных к занятости:

действительная, когда человек на самом деле является безработным, и *фиктивная*, когда он стоит на учёте на бирже труда и одновременно неофициально трудится и имеет доход.

Уровень развития экономики сказывается на уровне безработицы. Уровень безработицы показывает, какую долю от численности рабочей силы составляет количество безработных. Если уровень безработицы не поднимается выше 3–5 %, то это в некоторой степени стимулирует развитие экономики: резерв рабочей силы и конкуренция на рынке труда заставляют тех, кто имеет работу, бояться её потерять и работать лучше. Это помогает государству в том числе покрывать расходы на пособия, которые оно платит безработным.



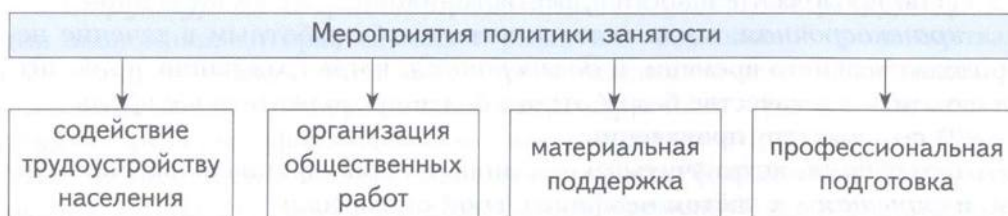
На сайте Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru) найдите данные об уровне безработицы в развитых странах и в России в 2009–2010 гг.

Как осуществляется политика занятости

Безработный человек может оказать себе помощь в трудовой занятости сам, открыв, например, индивидуальное предприятие или организовав фермерское хозяйство. Но далеко не у каждого на это найдётся нужное количество сил, средств да и элементарной смелости и решительности. В таком случае на помощь безработному приходит государство.

Будучи заинтересованным в том, чтобы безработица не превышала своего естественного уровня (когда количество безработных в стране не мешает экономике развиваться), государство осуществляет политику занятости населения.

Эта политика проводится по четырём основным направлениям.



В нашей стране права безработных законодательно закреплены. Согласно Закону РФ «О занятости населения в Российской Федерации» безработные

имеют право на бесплатное получение услуг по психологической поддержке, профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации. Государство берёт на себя временное трудоустройство несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет в свободное от учёбы время.

Статья 3 Закона РФ «О занятости населения в Российской Федерации» предусматривает порядок и условия признания граждан безработными. В ней говорится: «1. Безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы, ищут работу и готовы приступить к ней. <...>



2. Решение о признании гражданина, зарегистрированного в целях поиска подходящей работы, безработным принимается органами службы занятости по месту жительства гражданина не позднее 11 дней со дня предъявления органам службы занятости паспорта, трудовой книжки или документов, их заменяющих, документов, удостоверяющих его квалификацию, справки о среднем заработке за последние три месяца по последнему месту работы, а для впервые ищущих работу (ранее не работавших), не имеющих квалификации — паспорта и документа об образовании и (или) о квалификации».

Органы службы занятости проводят ярмарки вакансий и учебных рабочих мест, информируют население и работодателей о положении дел на рынке труда. Во многих городах существуют биржи труда.

Биржа труда — учреждение, занимающееся учётом и трудоустройством безработных.

Биржа труда также выступает в качестве посредника между работодателями и наёмными работниками и помогает не только безработным, но и лицам, желающим сменить работу, а также работодателям, ищущим сотрудников. Биржа труда изучает спрос и предложение рабочей силы, предоставляет информацию о требующихся профессиях, помогает в профессиональной ориентации, выборе профессии, особенно молодёжи. Это же учреждение производит выплату пособий по безработице.

В настоящее время в нашей стране наряду с государственными структурами занятости стали развиваться и частные агентства по трудоустрой-



Безработные в годы Великой депрессии в США



В 1920-е гг. в России биржи труда создавались для оказания помощи безработным

ству и подбору персонала. Это ещё одна форма решения проблемы занятости.

Найти подходящее место работы человеку бывает не просто. Время идёт, работы нет, а средства к существованию необходимы. Что же делать в подобной ситуации? И здесь на помощь человеку снова может прийти государство. Оно открывает вакансии временного или сезонного характера, где не требуется высокой квалификации, а оплата труда невелика: на дорожные работы, прокладку коммуникаций, проведение сельскохозяйственных работ, строительных работ, благоустройство территорий, уход за престарелыми людьми, сбор вторичного сырья и т. п.

В США в годы Великой депрессии труд безработных использовался для строительства дорог, мостов, плотин, освоения ряда регионов страны. Эти общественные работы спасли миллионы американцев и членов их семей от голода и нищеты, а в стране были выстроены тысячи километров новых дорог, десятки мостов и плотин.

Государство за счёт средств бюджета может осуществлять подготовку и переподготовку безработных. Оно гарантирует выплату пособий по безработице, стипендий в период профессиональной подготовки и переподготовки, а также в период повышения квалификации. Пособие по безработице устанавливается в процентном соотношении к среднему заработку по последнему месту работы, либо безработный может получать минимальное пособие. Такое пособие выплачивается только тем гражданам, которые

официально зарегистрированы в государственных службах занятости (например, на бирже труда) и признаны безработными.

Государственная политика занятости тесно связана с другой сферой деятельности государства — социальной политикой.

■ **Право на труд** — одно из основных прав человека. Однако бывают ситуации, когда трудоспособный гражданин хочет, но не может найти себе работу. Существуют разные виды безработицы; уровень безработицы в 3–5 % считается для государства даже выгодным, но для человека отсутствие работы — серьёзная проблема. В таком случае на помощь ему приходит государство, чья политика в области обеспечения занятости предлагает содействие в трудоустройстве, организацию общественных работ, профессиональную переподготовку, материальную поддержку. Однако государство не сможет помочь человеку, если в поисках работы он не сделает всё от него зависящее.

Основные понятия: безработица, фрикционная безработица, структурная безработица, сезонная безработица, циклическая безработица, биржа труда.

Вопросы и задания



1. Какие виды безработицы вам известны и чем они отличаются друг от друга? С какими из них государство в состоянии бороться?



2. Как государство способствует трудоустройству населения?

3. Есть ли у вас опыт трудовой деятельности или поиска работы? Расскажите о нём в классе.

4. Хотели бы вы сейчас устроиться на работу и почему?

5. Представьте ситуацию — вы не работаете, но получаете пособие по безработице, которого хватает на оплату коммунальных услуг, одежду, еду и транспорт. Устроила бы вас такая ситуация? Свой ответ обоснуйте.



6. Почему уровень безработицы в 3–5 % может быть выгодным для государства?

7. Возможна ли сезонная безработица в странах, где нет резких сезонных изменений климата?



8. Найдите в Интернете Закон РФ «О занятости населения в Российской Федерации» и ответьте на вопросы:

а) в чём состоит роль работодателей в обеспечении занятости населения?

б) какие социальные гарантии даёт государство безработным?

9. На сайте Федеральной службы по труду и занятости www.rostrud.ru найдите статистику занятости и ответьте на следующие вопросы:

а) какое количество безработных и каких профессий имеется в вашей области?

б) людей каких профессий больше всего среди безработных? Чем вы можете это объяснить? Как по-вашему: региональной или федеральной проблемой является переизбыток людей данной профессии?

10. Разделитесь на несколько групп. На основе изученного материала и личного опыта вместе составьте две памятки гражданину: 1) «Как не стать безработным»; 2) «Как вести себя, если ты безработный».



§ 25

Социальная политика государства



Получает ли кто-нибудь из членов вашей семьи или знакомых пенсию, стипендию, пособие по инвалидности? Пользуетесь ли вы какими-либо льготами?



Считаете ли вы предоставление льгот и выплат определённым категориям граждан справедливым и почему?



Из курсов обществознания 7 и 8 классов вспомните, что такое социальное государство.

Направления социальной политики государства

Важнейшим направлением деятельности государства является социальная политика — забота о благополучии своих граждан. Она реализуется через государственные решения, социальные мероприятия и программы.

Основными направлениями государственной социальной политики являются:

- 1) обеспечение достойного уровня жизни граждан;
- 2) оказание помощи в случае безработицы;
- 3) обеспечение помощи таким категориям граждан, как сироты, инвалиды, пенсионеры и т. д.;

4) обеспечение политики социального страхования, установление минимального размера заработной платы для работающих;

5) развитие образования, охрана здоровья, окружающей среды.

Все государства мира проводили и проводят социальную политику, при этом её содержание может быть самым разным. Так, в ряде стран социальная политика направлена на поддержание всех слоёв населения, тогда как в других странах власти могут проявлять заботу лишь об отдельных, зачастую численно незначительных группах населения. Одни государства гарантируют общедоступность социальных программ, универсальность социальных выплат и т. д., в то время как другие сводят социальную политику к минимуму.

Нередко проводимая государством социальная политика становилась причиной недовольства населения, которое приводило к массовым выступлениям и даже революциям.



Из курса истории вспомните, в каких странах неудачная социальная политика повлекла за собой социальные потрясения (восстания, революции, бунты).

Социальное государство

Правительства разных стран проводят социальные реформы, направленные на развитие здравоохранения, образования, пенсионного обеспечения и т. д.

В XX в. в политику большинства стран мира вводятся принципы социального государства: государство берёт на себя ответственность за благосостояние граждан, обеспечивает доступность социальной поддержки всем членам общества, создаёт государственные системы социального обеспечения и социальной защиты, вводит бюджетное финансирование социальных программ и новые механизмы социальной политики в виде государственного социального страхования.

Условиями существования социального государства и его характерными признаками являются:

- мощный экономический потенциал, позволяющий осуществлять меры по перераспределению доходов, существенно не ущемляя положения собственников;
- существование различных форм собственности со значительной долей собственности государства;
- существование гражданского общества, в руках которого государство выступает инструментом проведения социально ориентированной политики;

- ярко выраженная социальная направленность политики государства, что проявляется в разработке разнообразных социальных программ и приоритетности их реализации;
- наличие у государства таких целей, как установление всеобщего блага, утверждение в обществе социальной справедливости, обеспечение каждому гражданину достойных условий существования, социальной защищённости, равных стартовых возможностей для самореализации личности;
- наличие развитого социального законодательства (законодательства о социальной защите населения).



Вспомните из курса новейшей истории, какие государства более всего подходят под определение «социальное государство».



Ф.Д. Рузвельт

Новейшая история даёт нам примеры серьёзных социальных преобразований. В годы Великой депрессии власти США во главе с президентом Ф.Д. Рузвельтом приняли социальные программы, направленные на поддержку тех слоёв населения, которые больше всего пострадали от последствий кризиса.

Лейбористское правительство Э. Уитлэма, пришедшее к власти в Австралии в 1972 г., осуществило широкую программу реформ, важнейшей составной частью которых были широкомасштабные социальные проекты, в том числе введение всеобщего медицинского страхования.

Социальная защита

Для осуществления полномасштабных функций социальной помощи, поддержки и социального обеспечения населения в странах действует система социальной защиты, на функционирование которой отпускаются бюджетные средства.

Социальная защита — комплекс целенаправленных конкретных мероприятий экономического, правового и организационного характера для поддержки наиболее уязвимых слоёв населения, для обеспечения их гарантированными минимально необходимыми условиями жизни, для поддержания жизнеобеспечения и деятельностного существования.

Всеобщая декларация прав человека 1948 г. провозгласила, что каждый человек как член общества имеет право на социальную защиту. Это право гарантирует достойное существование человека при наступлении такой жизненной ситуации, когда он не в состоянии обеспечить себя своим трудом (в случаях безработицы, болезни, инвалидности, вдовства, старости или иных случаев утраты средств к существованию по независящим от гражданина обстоятельствам).



В систему социальной защиты входит оказание помощи наиболее уязвимым слоям населения

Государство осуществляет социальную защиту населения, предоставляя малообеспеченным группам граждан разнообразные льготы, пособия и пр.

Для отнесения определённых категорий населения к числу имеющих право на получение социальной помощи используются показатели, определяющие уровень (порог) бедности. Одним из таких показателей является прожиточный минимум.

Прожиточный минимум — стоимость минимально необходимого человеку набора благ, жизненных средств, позволяющих поддерживать жизнедеятельность.

Необходимый человеку набор благ — это так называемая *потребительская корзина*. В неё входят продукты питания (хлеб, картофель, яйца, мясо, рыба, овощи, фрукты и т. д.), непродовольственные товары (верхняя одежда, бельё, обувь, лекарства и т. д.), услуги (жильё, отопление, электроэнергия, услуги культуры и т. д.). При этом продуктов питания и непродовольственных товаров трудоспособному населению требуется больше, чем детям и пенсионерам.

Различают физиологический и социальный минимумы прожиточного уровня. Физиологический минимум рассчитан на удовлетворение только главных физиологических потребностей и оплату основных услуг (без приобретения одежды, обуви и других непродовольственных товаров). Социальный минимум, кроме минимальных норм удовлетворения физических потребностей, включает затраты на минимальные духовные и социальные запросы (в области образования, здравоохранения, культуры). В 2010 г. прожиточный социальный минимум в России составлял от 3435 рублей в Ингушетии до 10 315 рублей в Чукотском автономном округе. В расчёте на душу населения по стране эта сумма составила 5198 рублей в месяц. Различается прожиточный минимум для трудоспособного населения, пенсионеров и детей.



Как можно объяснить, что величина прожиточного минимума в разных субъектах Федерации различается?

Если доходы семьи не превышают прожиточного минимума (на каждого её члена), то такая семья признаётся малообеспеченной и приобретает право на получение социальной помощи. При этом в странах с рыночной экономикой практикуется строго избирательный подход к определению лиц, действительно нуждающихся в этой помощи: определяется уровень дохода, размеры личного имущества, состояние здоровья, семейное положение и т. д. Скажем, семья, состоящая из мужа и жены, где работает один из супругов, а неработающий супруг является инвалидом, получит прибавку в семейный бюджет в виде пенсии по инвалидности. Семья, где неработающая мать воспитывает несовершеннолетних детей, а заработная плата отца невелика, будет получать выплаты на детей.

Помощь социально незащищённым слоям населения может осуществляться в двух формах: в виде денежных выплат и в виде получения ими товаров и услуг бесплатно либо по сниженным ценам.

Особое значение в социальной политике государства имеет решение проблемы защиты денежных доходов граждан (заработной платы, пенсий, пособий) от инфляции. С этой целью применяется *индексация* – увеличение номинальных доходов в зависимости от роста цен.

В России индексация денежных доходов распространяется на заработную плату работников бюджетной сферы, а также на пенсии, стипендии и пособия. Для всех остальных категорий занятого населения государство регулирует только размер минимальной заработной платы.

Ещё одной формой социальной защиты является хорошо продуманная жилищная политика. В современных западных странах это направление социальной политики реализуется путём выделения из бюджета средств для оказания помощи работникам, арендующим жильё. Однако есть и альтернативные варианты. Например, территориальные органы власти сами создают относительно дешёвые жилищные комплексы и сдают их внаём семьям с низкими доходами. Возможно также использование жилья, построенного частными строительными компаниями. Роль государства в этом случае сводится к тому, что оно дотирует ставку по кредитам (то есть частично возмещает потери банков, осуществляющих льготное кредитование строительных компаний) или применяет более гибкую систему налогообложения.

В России государство и муниципальные учреждения оказывают поддержку малообеспеченным слоям населения, снижая их расходы на коммунальные услуги (газ, электричество, водоснабжение), предоставляя определённым категориям граждан (молодые семьи, многодетные семьи, сироты и др.) жильё бесплатно или на льготных условиях.

Важнейшей формой социальной защиты населения в условиях рыночной экономики является социальное страхование. Оно распространяется на лиц, имевших в течение какого-либо времени постоянную работу и потерявших её в связи с болезнью, безработицей, наступлением пенсионного возраста. Среди обязательных видов социального страхования выделяют страхование пенсий, от несчастных случаев на производстве, медицинское страхование и др.

В области социальной защиты населения реализуются комплексные целевые и адресные социальные программы, причём как на федеральном, так и на региональном и муниципальном уровнях. Примерами таких программ являются программы предоставления жилья беженцам, сиротам, многодетным семьям, помощи пожилым людям, несовершеннолетним, инвалидам, профилактики наркомании, преступности, бродяжничества и т. д.

С 2006 г. в России осуществляются приоритетные национальные проекты «Здоровье», «Образование». Основными направлениями национального проекта «Здоровье» являются:

- первичная медицинская помощь;
- охрана материнства и здоровья детей;
- повышение рождаемости и снижение смертности;
- высокотехнологическая медицинская помощь.

В рамках национального проекта «Образование» осуществляется поддержка талантливой молодёжи, разрабатываются национальные программы модернизации образования и др.

Социальное обеспечение

Центральное место в механизме социальной защиты населения во всех странах мира занимает система социального обеспечения. Основными видами социального обеспечения традиционно являются пенсии, пособия, социальные услуги.

Пенсия — денежное обеспечение, регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении пенсионного возраста, в связи с инвалидностью, при потере кормильца и в других предусмотренных законом случаях.

Пособия — это денежные выплаты, назначаемые гражданам с целью возмещения утраченного заработка либо оказания дополнительной материальной помощи.

В Российской Федерации предусмотрены самые различные виды пособий. Назовём основные из них:

- по временной нетрудоспособности;
- по беременности и родам;
- по безработице;
- единовременное при рождении ребёнка;
- ежемесячное на период отпуска по уходу за ребёнком в возрасте до 1,5 года;
- единовременное пособие военнослужащим, проходящим военную службу по призыву, при увольнении с военной службы.

Социальные услуги предусматривают помощь и всестороннюю поддержку со стороны государства для граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации. В зависимости от назначения социальные услуги подразделяются на социально-экономические, социально-медицинские, социально-правовые, социально-бытовые и др.

Социально-экономические направлены на поддержание и улучшение жизненного уровня людей (содействие в получении льгот и пособий, помощь в решении вопросов трудоустройства и т. п.). Социально-медицинские направлены на поддержание и улучшение здоровья граждан (посещение их врачами, проведение процедур и др.). Социально-правовые направлены на поддержание или изменение правового статуса, оказание юридической помощи, защиту законных прав и интересов граждан (консультирование по правовым вопросам, помощь в оформлении и подаче документов, бесплатные услуги адвоката и др.). Социально-бытовые — на поддержание жизнедеятельности граждан в быту (покупка продуктов, приготовление пищи, уход за детьми, уборка помещений и т. д.).



Социальные услуги предоставляются государственными, муниципальными и негосударственными (созданными благотворительными, общественными, религиозными и другими организациями и частными лицами) социальными службами — специализированными учреждениями и предприятиями, осуществляющими социальную работу с населением.

Россия находится на пути создания новой системы социального обеспечения. Её основными направлениями являются: программы по оказанию помощи гражданам, оказавшимся в затруднительном социальном положении в связи с невозможностью иметь доход выше прожиточного минимума; социальная защита лиц, находящихся в трудном социальном положении и не имеющих прав на получение средств социального страхо-



Государство оказывает пенсионерам различные социальные услуги

вания; реформирование отраслей и институтов, обеспечивающих социальные потребности, — образования, медицинского и социального обслуживания; и др.

■ Социальная политика — важнейшее направление деятельности государства. Социальная политика Российской Федерации служит развитию образования, здравоохранения, охране окружающей среды, защите от бедности и безработицы.

Основные понятия: социальная политика, социальное государство, социальная защита, прожиточный минимум, потребительская корзина, пенсия, пособие, социальные услуги.

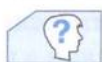
Вопросы и задания



1. Какие цели преследует социальная политика государства?

2. Что такое социальная защита? В чём она выражается?

3. Назовите виды социального обеспечения.



4. Какие факторы, по вашему мнению, явились решающими в утверждении концепции социального государства?

5. Достаточно ли, на ваш взгляд, тех видов пособий, которые существуют в нашей стране? Какие ещё слои населения нуждаются в защите? Обоснуйте свою мысль.

6. Дайте оценку реализации модели социального государства в современной России. С чем, по вашему мнению, связаны трудности в проведении социальной политики?



7. В государстве N для всех граждан, независимо от рода их деятельности, количества и качества труда, трудовой квалификации, была установлена одинаковая заработная плата. Как, по-вашему, это может отразиться на развитии государства? Обоснуйте свою точку зрения. Напишите рассказ о последствиях этого решения для будущего государства.

8. Выберите группу населения, которая, по вашему мнению, больше всего нуждается в социальной защите. Перечислите проблемы этой группы. Как их можно решить с помощью социальной политики? Составьте специальную программу.



9. Какие социальные программы действуют в вашем регионе?

10. Как менялся прожиточный минимум в вашем регионе в течение последних трёх лет?

Часть I

1. Что из перечисленного относится к нематериальным благам?
А) вода из ручья
Б) детская одежда
В) высшее образование
Г) производственное оборудование
2. Верны ли следующие суждения об экономике?
А. Экономика — это система хозяйствования.
Б. Экономика — это наука о том, каким образом общество распоряжается имеющимися ресурсами.
1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
3. В факторы производства не входят:
А) токарные станки для производства деталей
Б) накопленные деньги
В) склады, построенные для хранения продукции
Г) квалифицированные работники предприятия
4. К традиционной экономической системе относится форма организации хозяйственной жизни:
А) современных западноевропейских стран
Б) Советского Союза
В) Древнего Египта
Г) современной России
5. После распада Советского Союза разорились многие предприятия, не успевшие перестроить своё производство в соответствии с изменившимся спросом, новыми технологиями и новой экономической системой. Какую функцию свободного рынка иллюстрирует данный пример?
А) регулирующую
Б) информационную
В) стимулирующую
Г) санирующую

6. Для какого типа экономики характерно многообразие форм собственности, сочетание государственного регулирования и рыночного механизма?

- А) рыночной
- Б) смешанной
- В) традиционной
- Г) централизованной

7. Верны ли следующие суждения о цене?

- А. Цена товара всегда равна затратам на его изготовление.
- Б. Редкость товара влияет на его цену.

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

8. Увеличение количества товаров для детей на рынке в связи с повышением рождаемости иллюстрируется взаимосвязью:

- А) спроса и предложения
- Б) цены и стоимости товара
- В) затрат и прибыли
- Г) цены и спроса на товар

9. Соперничество между производителями товаров и услуг за рынок сбыта или за завоевание определённого сегмента рынка называется:

- А) монополией
- Б) олигополией
- В) монополией
- Г) конкуренцией

10. Работники предприятия Н получают неодинаковую заработную плату, размер которой колеблется в зависимости от количества выточенных деталей и квалификации рабочего. Такая заработная плата называется:

- А) повременной
- Б) сдельной
- В) номинальной
- Г) реальной

11. Какую стадию экономического цикла характеризует постепенное сокращение объёмов производства и снижение деловой активности?

- А) пик
- Б) спад
- В) подъём
- Г) депрессию

12. Что из перечисленного может быть отнесено к переменным издержкам предприятия?

- А) плата за аренду помещения
- Б) выплата заработной платы
- В) оплата электроэнергии
- Г) затраты на покупку сырья

13. Несут риск убытков только в пределах внесённого вклада в уставный капитал члены:

- А) открытого акционерного общества
- Б) общества с ограниченной ответственностью
- В) общества с дополнительной ответственностью
- Г) товарищества

14. Превышение расходов над доходами является признаком:

- А) сбалансированного бюджета
- Б) дефицитного бюджета
- В) профицитного бюджета
- Г) семейного хозяйства

15. Высказывание знаменитого немецкого писателя: «Нажить много денег — храбрость, а сохранить их — мудрость...» иллюстрирует функцию денег:

- А) как средства обращения
- Б) как средства накопления
- В) как средства платежа
- Г) как меры стоимости

16. Как называется сумма денег, помещённая вкладчиком в банк?

- А) депозит
- Б) акция
- В) дивиденд
- Г) облигация

17. В какой из предложенных ситуаций государство осуществляет косвенное регулирование экономики?

- А) национализация крупных промышленных предприятий
- Б) принятие правительством законов в интересах малого бизнеса
- В) изменение учётной ставки центральным банком
- Г) внесение изменений в перспективный экономический план

18. Какой из предложенных налогов является прямым?

- А) таможенная пошлина
- Б) налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- В) налог на добавленную стоимость
- Г) акциз

19. В связи с уменьшением спроса на образовательные услуги правительством было сокращено двести тысяч школьных учителей и преподавателей вузов. К какому типу безработицы приведут подобные действия правительства?

- А) фрикционной
- Б) сезонной
- В) структурной
- Г) циклической

Часть II

1. Сравните два вида налогов — прямые и косвенные. Выберите и запишите в первую колонку таблицы порядковые номера черт их сходства, а во вторую колонку — порядковые номера черт отличия.

- 1) взимаются органами государственной власти
- 2) при перечислении в государственный бюджет, как правило, имеют посредников
- 3) могут взиматься как с физических, так и с юридических лиц
- 4) позволяют изъять в бюджет часть добавленной стоимости, которая создаётся при производстве товаров и услуг

Черты сходства	Черты отличия

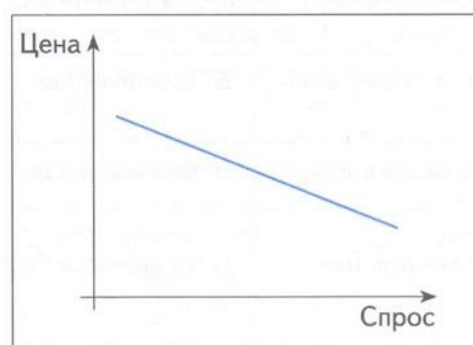
2. Установите соответствия между типами экономических систем и чертами, их характеризующими.

Типы экономических систем	Характерные черты
А) Традиционная Б) Рыночная В) Централизованная Г) Смешанная	1) Широкое распространение частной формы собственности 2) Преобладание натурального хозяйства 3) Сочетание государственного регулирования и рыночного механизма 4) Наличие государственных экономических планов, обязательных к исполнению

3. Прочитайте приведённый текст. Каждое положение в нём обозначено буквой. Определите, какие положения текста: 1) отражают факты; 2) выражают мнения.

Во Франции памятники архитектуры находятся в государственных и частных руках (А). Здесь много замков, владельцы обязаны пускать туда посетителей (Б). Король Швеции и вовсе лично проводит ознакомительные экскурсии по своему дворцу для посетителей дважды в неделю (В). Если в России последовать его примеру, то тогда обновлённые усадьбы и дворцы превратятся в роскошные музеи, а не в закрытые крепости (Г).

4. Выберите экономические ситуации, которые могут быть проиллюстрированы данным графиком.



- А) Увеличение государственной пошлины на ввоз в страну автомобилей иностранных марок.

- Б) В магазине модной одежды объявлена распродажа.
 В) Монополизация производства кисломолочных продуктов одной компанией.
 Г) Фирма — производитель часов пытается выиграть конкурентную борьбу.

5. Определите, о какой разновидности налоговой системы идёт речь в данном примере: прогрессивная, регрессивная или пропорциональная.

Субъект налога	Доход, р.	Сумма налога, р.	Процент налога
1	700	70	
2	600	60	
3	500	50	
4	400	20	

Ответ: _____

6. Определите, к какому виду безработицы относятся следующие граждане:

1. Человек, попавший в ДТП и месяц не работавший	А. Структурная
2. Журналист, уволившийся из-за ссоры с начальником	Б. Циклическая
3. Врач, уволившийся из-за переезда в другой город	В. Фрикционная
4. Топ-менеджер, уволенный в связи с банкротством фирмы	Г. Не является безработным
5. Человек, который вышел на пенсию	
6. Слесарь-наладчик, уволенный после автоматизации производства	

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Часть III

Как возникают деньги? Понятно, что Робинзону Крузо на необитаемом острове деньги были не нужны. Он не мог питаться золотыми монетами. Даже если бы Робинзон обменивался с Пятницей, например получая рыбу в обмен на доски, они оба могли не беспокоиться по поводу денег. Ситуация, при которой могут появиться деньги, имеет место, только когда продукты производились сверх необходимых потребностей людей и возникали условия для их обмена и применения всеобщего эквивалента.

Чтобы уяснить себе смысл существования денег, мы должны вначале понять, почему люди вообще занимаются обменом. Ведь обмен лежит в основе денег и всей экономической жизни. В сущности, без обмена не было бы общества.

Добровольный обмен возможен, поскольку каждая сторона ожидает, что в результате она получит какую-то выгоду, улучшит ситуацию по сравнению с ситуацией, существовавшей до обмена.

Обмен означает наличие соглашения между А и Б о передаче товаров или услуг, принадлежащих одному человеку, А, за товары и услуги другого человека, Б. Очевидно, что это выгодно обоим, поскольку каждый из них ценит то, что получает, больше, чем то, от чего отказывается. Скажем, когда Робинзон меняет некоторое количество досок на рыбу, то рыбу, которую он «покупает» у Пятницы, он ценит больше, чем доски, которые он «продаёт». В то же время Пятница, напротив, ценит доски больше, чем рыбу.

От Аристотеля до Маркса люди ошибочно полагали, что обмен предполагает равенство ценности. Если одна сеть рыбы меняется на десять досок, думали они, то между этими предметами существует какое-то внутреннее единство. На самом деле обмен и был-то произведён только потому, что каждая сторона ценила эти два блага по-разному.

Главной причиной такой широкой распространённости обмена является огромное природное разнообразие. Каждый человек обладает своим уникальным набором талантов и способностей. Каждый уча-

сток земли отличается своими уникальными характеристиками, своими специфическими ресурсами. В основе обмена лежит факт этого внешнего, данного природой разнообразия. Люди меняют пшеницу Канзаса на железо Миннесоты, медицинские услуги на мастерство скрипача. Специализация даёт возможность каждому человеку развивать свои таланты, а каждому региону — использовать его специфические ресурсы. Если бы никто не мог обмениваться, если бы каждый человек был вынужден полагаться только на самообеспечение, большая часть человечества умерла бы от голода, а оставшиеся с трудом поддерживали бы существование. Обмен является источником жизненной силы не только экономической деятельности, но и самой цивилизации.

(Мюррей Р. Государство и деньги, 1964)

1. Составьте план текста. Для этого выделите основные смысловые фрагменты и озаглавьте каждый из них.
2. Как автор характеризует обмен? Приведите три характеристики.
3. В тексте отмечается, что обмен лежит в основе всей экономической жизни. С опорой на текст, собственный социальный опыт, полученные знания подтвердите или опровергните это утверждение (приведите два аргумента своей позиции).
4. Что, по мнению автора, заставляет человека заниматься обменом? Используя факты общественной жизни и личный социальный опыт, проиллюстрируйте двумя примерами эти мотивы.
5. Древнегреческий поэт Гомер, упоминая о некоторых видах оружия, использовавшегося греками при осаде города Трои, в своей поэме «Илиада» оценивал его стоимость не количеством денег, а количеством быков. Объясните, с чем была связана подобная оценка стоимости предметов вооружения. Приведите фрагмент текста, который может быть проиллюстрирован данным примером.
6. Автор текста утверждает, что главной причиной широкой распространённости обмена является огромное природное разнообразие. Приведите два аргумента в защиту или в опровержение этой точки зрения.

Заключение

Общественные науки вокруг нас

Дорогие друзья!

Завершился полный цикл обществознания, который вы изучали в 5–9 классах. Мы говорили с вами о том, что жизнь общества, его структура и развитие являются предметом изучения целого ряда специальных дисциплин — общественных наук: истории, социологии, политологии, экономики, права и др. Цель этого изучения заключается вовсе не в том, чтобы детально рассмотреть всё многообразие происходящих в обществе событий, явлений и процессов. Жизнь общества настолько сложна и многогранна, что сделать это практически невозможно, да и не нужно. Главная задача обществознания — понять сущность и закономерность явлений, происходящих в обществе, характер взаимосвязей между ними и на основе всей совокупности научных данных дать прогноз о перспективах развития общества в будущем.

Курс обществознания в 6 классе был посвящён проблемам человека. Мы говорили о том, что человек — существо не только биологическое, но и социальное, что для жизни в обществе ему постоянно приходится усваивать нормы и правила человеческого общежития. Этот процесс называется социализацией.

В 7 классе вы узнали, какие институты выработало общество, чтобы, с одной стороны, удовлетворить насущные потребности человека как существа социального и, с другой стороны, обеспечить процесс его социализации (культура, религия, семья, образование и т. д.). Вы подошли к пониманию законов общества, которые позволяют этому сложнейшему социальному организму не просто воспроизводить себя в каждом новом поколении людей, но и двигаться вперёд, развиваться. Состоялось ваше предварительное знакомство с элементами социальной, политической и духовной сфер жизни общества.

Учебник 8 класса был посвящён основам юридических знаний. Вы узнали, какую роль в жизни общества играют законы, подзаконные акты, ознакомились с некоторыми положениями основных отраслей права, а также с правами и обязанностями гражданина России. Право является составляющей политической сферы жизни общества. Создателем и гарантом соблюдения правовых норм выступает государство. Право — это величайшая ценность, оно пронизывает все сферы общественной жизни и позво-

ляет придать социальным отношениям долговременный и целенаправленный характер.

В курсе обществознания 9 класса речь шла об экономической сфере жизни общества. Мы говорили о том, как функционирует рыночная экономика и какую роль в ней играет государство; как образуются цены и почему надо платить налоги; вы получили представление о предпринимательстве, его основных принципах и законах. Эти знания являются важной составной частью экономического мышления; они способствуют развитию потребительской культуры и грамотного поведения в различных рыночных ситуациях. Возможно, они станут определяющими в вашем выборе профессии: целый ряд экономических профессий — финансиста, банкира, аудитора, маркетолога, налогового инспектора, брокера, маклера — востребован в современном обществе.

Весь курс обществознания нацелен на подготовку вас к взрослой самостоятельной жизни. Разумеется, полученные знания будут пополняться, углубляться, обогащаться практическим опытом. Уже в 10–11 классах вам предстоит изучить вопросы общества на более высоком познавательном уровне. Курс обществознания подготовит вас к усвоению в старших классах основ социальных и гуманитарных дисциплин, которые будут изучаться в вузах и значимость которых очевидна. Основные понятия общественных наук входят в общенаучный и общекультурный словарный запас современного человека.

Приложение

Индивидуально-групповой проект «Выбор пути»

Вы заканчиваете 9 класс, нужно выбирать свой дальнейший жизненный путь. Для этого вам необходимо ответить на несколько вопросов:

1. Каковы ваши личные интересы?
2. Каковы ваши способности?
3. Какие существуют возможности для реализации ваших интересов?

Задание № 1. Выявляем собственные интересы

Как можно судить по нормативным документам, государство расширяет возможности получения всеми выпускниками 9 классов среднего полного общего образования, то есть обучения в 10–11 классах. Если вы выберете именно такой образовательный маршрут, то вам надо будет определиться с профилем обучения. Одним из самых важных факторов в определении профиля дальнейшего обучения являются ваши интересы и способности. Для их выявления вам понадобятся навыки самопознания. Процесс самопознания идёт у человека постоянно, он может осуществляться как стихийно, так и организованно. Психологи разрабатывают специальные тесты, выявляющие интересы и способности.

Тест № 1. Ответьте на вопросы теста. Выпишите порядковые номера вопросов в тетрадь и около каждого номера поставьте цифры, соответствующие правильному ответу.

0 — «совсем не нравится»

1 — «иногда нравится»

2 — «очень нравится»

1. Узнавать об открытиях в области физики.
2. Смотреть передачи о жизни растений и животных.
3. Выяснять устройство электроприборов.
4. Следить за уровнем развития разных стран.
5. Читать научно-популярные технические журналы.
6. Смотреть передачи о жизни людей в разных странах.
7. Бывать на выставках, концертах, спектаклях.
8. Ходить в походы, бывать в новых неизведанных местах.
9. Объяснять одноклассникам учебный материал.

10. Читать книги и смотреть фильмы о войнах и сражениях.
11. Читать художественную литературу.
12. Помогать родителям в огороде.
13. Проводить опыты.
14. Наблюдать за работой медсестры, врача.
15. Создавать уют и порядок в доме, классе, школе.
16. Обсуждать и анализировать события в стране и за рубежом.
17. Собирать и ремонтировать компьютеры.
18. Читать биографии известных политиков, книги по истории.
19. Читать отзывы и статьи о книгах, фильмах, концертах.
20. Коллекционировать камни, минералы.
21. Играть с маленькими детьми.
22. Заниматься спортом, участвовать в соревнованиях.
23. Писать сочинения.
24. Выращивать цветы.
25. Решать задачи по физике и математике.
26. Узнавать об открытиях в области химии и биологии.
27. Собирать и ремонтировать часы, замки, велосипеды.
28. Закупать продукты для дома, вести учёт расходов.
29. Строить чертежи, схемы, графики, в том числе на компьютере.
30. Участвовать в общественной жизни школы, города.
31. Рисовать, петь или танцевать.
32. Участвовать в географических, геологических экспедициях.
33. Рассказывать друзьям о прочитанных книгах, увиденных фильмах и спектаклях.
34. Соблюдать режим, вести здоровый образ жизни.
35. Сочинять стихи.
36. Ухаживать за домашними животными.
37. Узнавать об устройстве Вселенной.
38. Замечать и объяснять природные явления.
39. Посещать технические выставки, знакомиться с достижениями науки и техники.
40. Искать и находить способы зарабатывания денег.
41. Разбираться в работе различных технических средств.
42. Следить за политической жизнью в нашей стране и за рубежом.
43. Ездить на экскурсии.
44. Ходить в горы.
45. Делать публичные доклады и презентации.
46. Участвовать в военных играх, походах.

47. Учить иностранные языки.
48. Изучать состав продуктов.
49. Чертить графики, схемы.
50. Читать книги, смотреть фильмы о растениях и животных.
51. Самостоятельно выполнять работу по хозяйству.
52. Заниматься математическими расчётами.
53. Посещать компьютерные курсы.
54. Общаться с разными новыми людьми.
55. Ходить на выставки, на концерты, в театры.
56. Изучать химический состав природных материалов.
57. Помогать учителям.
58. Заниматься каким-либо видом спорта.
59. Переводить с иностранного языка.
60. Узнавать, какие сельскохозяйственные культуры выращивают в разных странах.

Для того чтобы обработать результаты, впишите цифры в соответствующую графу таблицы и подсчитайте в каждой строке общий балл.

Профиль	Номера вопросов					Итого
1. Физика и математика	1	13	25	37	49	
2. Химия и биология	2	14	26	38	50	
3. Индустриально-технологический	3	15	27	39	51	
4. Социально-экономический	4	16	28	40	52	
5. Информационно-технологический	5	17	29	41	53	
6. Социально-гуманитарный	6	18	30	42	54	
7. Художественно-эстетический	7	19	31	43	55	
8. Физико-географический	8	20	32	44	56	
9. Педагогический	9	21	33	45	57	
10. Оборонно-спортивный	10	22	34	46	58	
11. Филологический	11	23	35	47	59	
12. Агротехнический	12	24	36	48	60	

Чем больше баллов, тем выше интерес к этим занятиям. Если сумма баллов ни в одной колонке не превышает пяти баллов, значит, ваши профессиональные интересы слабо выражены.

Результат в 8–10 баллов говорит о ярко выраженном интересе к предмету или виду деятельности.

Выделите наиболее интересные для вас профили обучения.

Задание № 2. Выявляем собственные способности

Профильное обучение — важный шаг к выбору будущей профессии. Это необходимое, но не единственное условие правильного выбора будущей профессии. Другое важное условие — способности, или профессионально важные качества.

После того как вы ответили на вопрос «что я хочу?», задайте себе другой: «что я могу?». Выбирая направление деятельности, необходимо учитывать особенности своего темперамента и способностей.

А) Некоторое влияние на стратегию поведения оказывает темперамент. Меланхолик страдает от одной мысли, что надо принимать решение. Холерик делает выбор под влиянием настроения. Флегматик думает слишком долго. Сангвиник принимает решение легко и непринуждённо. Подумайте, какие темпераменты являются предпочтительными для таких видов деятельности, как секретарь, продавец, юрист, хирург, учитель, учёный, брокер, пожарный. Проанализируйте, как соотносятся ваш темперамент и интересующие вас профессии.

Б) Способности бывают общие и специальные. К общим способностям относятся такие, которые в разной степени есть у всех людей. Для разных видов деятельности они имеют разное значение.

Например, физические способности очень важны для сотрудников правоохранительных органов, официантов, массажистов, тренеров, военных, пожарных, водолазов, работников аварийно-спасательных служб, каскадёров и, конечно, спортсменов. Высокий уровень общего умственного, или интеллектуального, развития является условием успешной работы учителя, врача, юриста, психолога, инженера, экономиста, программиста и т. п.

Многие профессии связаны с обслуживанием, обучением, воспитанием других людей. Успешность юриста, врача, учителя, менеджера во многом зависит от их эмоциональной устойчивости и умения общаться — в этом проявляется важность коммуникативных способностей.

Работа врача, учителя, продавца требует от человека доброжелательности, отзывчивости, умения контролировать свои эмоции. Для диспетчера или оператора профессионально важными качествами являются хорошее внимание, умение работать с разнородной информацией и оперативно принимать решение. Оперативный работник, сотрудник МЧС, пожарный должны быть эмоционально устойчивыми и хладнокровными, обладать мгновенной реакцией, силой и выносливостью. Недостаток этих качеств может стоить им здоровья или жизни.

Существует множество специальных психологических тестов для выявления способностей. Изучая профессии, вы узнали о том, что в зависимости от соотношения субъекта и объекта деятельности они делятся на виды: «человек—техника», «человек—природа», «человек—человек», «человек—знаковая система», «человек—художественный образ». Большинство профессий, связанных с обществоведческими знаниями, относятся к группе «человек—человек», для которых необходимы коммуникативные и организаторские способности.

Тест № 2. Оценка коммуникативных и организаторских способностей

Предлагаемый тест содержит 40 вопросов. Прочитайте их и внесите в бланк все вопросы. На бланке должны быть проставлены номера вопросов. Если ваш ответ на вопрос положителен, то есть вы согласны с тем, о чём спрашивается в вопросе, то соответствующий номер на бланке обведите кружочком. Если же ваш ответ отрицателен, то соответствующий номер зачеркните. Следите, чтобы номера вопросов и ответов в бланке для ответов совпадали. Имейте в виду, что вопросы носят общий характер и не могут содержать все необходимые подробности. Поэтому представьте себе типичные ситуации и не задумывайтесь над деталями. Не следует тратить много времени на обдумывание, отвечайте быстро. Возможно, на некоторые вопросы вам будет трудно ответить. Тогда постарайтесь дать тот ответ, который вы считаете предпочтительным. При ответе на любой из этих вопросов обращайте внимание на его первые слова и согласовывайте свой ответ с ними. Отвечая на вопросы, не стремитесь произвести заведомо приятное впечатление. Важна искренность при ответе.

1. Много ли у вас друзей, с которыми вы постоянно общаетесь?
2. Часто ли вам удаётся склонить большинство своих товарищей к принятию ими вашего решения?

3. Долго ли вас беспокоит чувство обиды, причинённой вам кем-то из ваших товарищей?
4. Всегда ли вам трудно ориентироваться в создавшейся критической ситуации?
5. Есть ли у вас стремление к установлению новых знакомств с разными людьми?
6. Нравится ли вам заниматься общественной работой?
7. Верно ли, что вам приятнее и проще проводить время с книгами или за каким-либо другим занятием, чем с людьми?
8. Если возникли какие-то помехи в осуществлении ваших намерений, то легко ли вы отступаете от них?
9. Легко ли вы устанавливаете контакты с людьми, которые значительно старше вас по возрасту?
10. Любите ли вы придумывать и организовывать со своими товарищами различные игры и развлечения?
11. Трудно ли вам включиться в новую для вас компанию?
12. Часто ли вы откладываете на другие дни те дела, которые нужно было выполнить сегодня?
13. Легко ли вам удаётся устанавливать контакты с незнакомыми людьми?
14. Стремитесь ли вы к тому, чтобы ваши товарищи действовали в соответствии с вашим мнением?
15. Трудно ли вы осваиваетесь в новом коллективе?
16. Верно ли, что у вас не бывает конфликтов с товарищами из-за невыполнения ими своих обещаний, обязанностей, обязательств?
17. Стремитесь ли вы при удобном случае познакомиться и побеседовать с новым человеком?
18. Часто ли в решении важных дел вы берёте инициативу на себя?
19. Раздражают ли вас окружающие люди и хочется ли вам побыть одному?
20. Правда ли, что вы обычно плохо ориентируетесь в незнакомой для вас обстановке?
21. Нравится ли вам постоянно находиться среди людей?
22. Возникает ли у вас раздражение, если вам не удаётся закончить начатое дело?
23. Испытываете ли вы чувство затруднения, неудобства или стеснения, если приходится проявить инициативу, чтобы познакомиться с новым человеком?

24. Правда ли, что вы утомляетесь от частого общения с товарищами?
25. Любите ли вы участвовать в коллективных играх?
26. Часто ли вы проявляете инициативу при решении вопросов, затрагивающих интересы ваших товарищей?
27. Правда ли, что вы чувствуете себя неуверенно среди мало-знакомых для вас людей?
28. Верно ли, что вы редко стремитесь к доказательству своей правоты?
29. Полагаете ли вы, что вам не доставляет особого труда внести оживление в малознакомую для вас компанию?
30. Принимали ли вы участие в общественной работе в школе?
31. Стремитесь ли вы ограничить круг своих знакомых небольшим количеством людей?
32. Верно ли, что вы не стремитесь отстаивать своё мнение или решение, если оно не было сразу принято вашими товарищами?
33. Чувствуете ли вы себя непринуждённо, попав в незнакомую для вас компанию?
34. Охотно ли вы приступаете к организации различных мероприятий для своих товарищей?
35. Правда ли, что вы не чувствуете себя достаточно уверенным и спокойным, когда приходится говорить что-либо большой группе людей?
36. Часто ли вы опаздываете на деловые встречи, свидания?
37. Верно ли, что у вас много друзей?
38. Часто ли вы оказываетесь в центре внимания своих товарищей?
39. Часто ли вы смущаетесь, чувствуете неловкость при общении с малознакомыми людьми?
40. Правда ли, что вы не очень уверенно чувствуете себя в окружении большой группы своих товарищей?

Бланк для ответов представляет собой четыре ряда цифр, означающих номера вопросов и пронумерованных от 1 до 40 в определённом порядке, точно таком, как на образце.

Если испытуемых было несколько, то при необходимости бланки подписывают на обратной стороне.

Обработка результатов

Цель обработки результатов — получение индексов ваших коммуникативных и организаторских склонностей. Для этого ваши ответы нужно сопоставить с дешифратором и подсчитать количество совпадений отдельно по коммуникативным и организаторским склонностям. В дешифраторе учитывается построчное расположение номеров вопросов в бланке для ответов.

1	5	9	13	17	21	25	29	33	37
2	6	10	14	18	22	26	30	34	38
3	7	11	15	19	23	27	31	35	39
4	8	12	16	20	24	28	32	36	40

Дешифратор

Склонности	Ответы	
	положительные	отрицательные
Коммуникативные	номера вопросов 1-й строки	номера вопросов 3-й строки
Организаторские	номера вопросов 2-й строки	номера вопросов 4-й строки

Чтобы определить уровень коммуникативных и уровень организаторских склонностей, нужно высчитать их коэффициенты. Коэффициенты представляют собой отношение количества совпадающих ответов той или иной склонности к максимально возможному числу совпадений, в данном случае — к 20. Формулы для подсчёта коэффициентов такие:

K_k — коэффициент коммуникативных склонностей;

$$K_k = K_x : 20$$

K_o — коэффициент организаторских склонностей;

$$K_o = O_x : 20$$

K_x и O_x — количество совпадающих с дешифратором ответов соответственно по коммуникативным и организаторским склонностям.

Анализ результатов

Шкала оценок коммуникативных и организаторских склонностей

Кк	Ко	Шкала оценки
0,10–0,45	0,2–0,55	1
0,46–0,55	0,56–0,65	2
0,56–0,65	0,66–0,70	3
0,66–0,75	0,71–0,80	4
0,65–1,00	0,81–1,00	5

Испытуемые, получившие оценку 1, — это люди с низким уровнем проявления коммуникативных и организаторских склонностей.

Испытуемые, получившие оценку 2, имеют коммуникативные и организаторские склонности ниже среднего уровня.

Для испытуемых, получивших оценку 3, характерен средний уровень проявления коммуникативных и организаторских склонностей.

Испытуемые, получившие оценку 4, относятся к группе с высоким уровнем проявления коммуникативных и организаторских склонностей.

Испытуемые, получившие высшую оценку 5, обладают очень высоким уровнем проявления коммуникативных и организаторских склонностей. Они испытывают потребность в коммуникативной и организаторской деятельности и активно стремятся к ней.

Тест № 3. Есть ли у вас артистические наклонности?

Некоторые любят петь. Другие могут целыми днями слушать музыку. Такие люди обычно тонко чувствуют всё, что происходит вокруг. Проще говоря, они любят красоту. Для них искусство — украшение жизни. А есть люди, для которых область искусства — что-то совершенно ненужное и бесполезное. Ответив на предлагаемые вопросы, вы узнаете, к какой группе вы относитесь.

1. Есть ли разница между словами «тон» и «нюанс»?
2. Можете ли вы жить в неуютной, скучной квартире и не замечать этого?
3. Вы любите рисовать?

4. Одеваетесь ли вы, опираясь не на моду, а на собственный вкус?
5. Говорят ли вам что-нибудь следующие имена: Мане, Ван Дейк, Хосе Рибера, Фальконе?
6. У вас очень плохой почерк?
7. Стараетесь ли вы одеваться в одной цветовой гамме?
8. Любите ли вы посещать музеи?
9. Остановитесь ли по пути, чтобы полюбоваться закатом?
10. Вы любите чертить геометрические фигуры?
11. Часто ли посещаете художественные салоны?
12. Склонны ли вы долго бродить по улицам?
13. Любите ли одиночество?
14. Кажется ли вам абсурдом, когда кто-то начинает декламировать стихи?
15. Слушаете ли вы музыку только ради развлечения?
16. Надолго ли запоминаете красивые пейзажи?
17. Кажутся ли вам очень красивыми морские камни?
18. Любите ли новые встречи и знакомства?
19. Нравится ли вам читать стихи вслух?
20. Не было ли желания разрисовать картинами стены своей комнаты?
21. Часто ли меняете причёску?
22. Часто ли переставляете мебель у себя дома?
23. Вы пробовали когда-нибудь сочинять песенки?
24. Пишете ли вы стихи?

Посчитайте себе одно очко за каждый ответ «да» на вопросы 1, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 16, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 24 и ответ «нет» на вопросы 2, 6, 10, 14, 15, 18.

Больше 16 очков. Можно сказать совершенно определённо: у вас есть чувство красоты, свойственное натуре артистической.

4—16 очков. Вы иногда впадаете в облаках, но, хотя красота вам и небезразлична, вы скорее рационалист. Иначе говоря, вы всегда сочетаете приятное с полезным.

Менее 4 очков. Такого человека, как вы, вряд ли остановит красота восхода или заката.

Тест № 4. Оценка способностей к бизнесу

Представьте, что вы управляете каким-либо коллективом.

Ответы на все вопросы могут быть трёх видов: «да»; «затрудняюсь ответить»; «нет».

1. Меня не затруднит уволить с работы даже очень трудолюбивого человека, с которым у меня прекрасные отношения, если тот работает по принципу «третий сорт — не брак!».
2. В неопределённой ситуации я способен(на) остановиться на какой-то одной чёткой цели и без колебаний идти к ней.
3. Я умею наладить доброжелательные отношения с подчинёнными и руководством.
4. Иногда полезно переходить к временной конфронтации во взаимоотношениях с администрацией и подчинёнными.
5. Я регулярно пересматриваю цели своей деятельности.
6. Сейчас нецелесообразно учиться и приобретать специальность, лучше сосредоточиться на накоплении средств, чтобы в дальнейшем открыть дело.
7. Я умею воздействовать на людей так, чтобы они принимали мою логику и считали себя обязанными содействовать достижению моих целей.
8. Я редко поступаю вразрез с моими убеждениями.
9. Я настолько проникнут(а) желанием добиться успеха, что часто иду на временные лишения: вступаю в конфликт с членами семьи, жертвую совместным отдыхом и т. п.
10. Я всегда экономлю время и силы, строго ограничивая поступающую информацию только самой необходимой.
11. Я считаю, что если человек постоянно пересматривает и проверяет свои убеждения, то он их просто не имеет.
12. Я способен(на) поддерживать своё настроение покупкой каких-нибудь мелких, недорогих, но хороших вещей, чтобы пережить крупные неудачи или период длительного безденежья.
13. Я считаю, что в тех случаях, когда нет полной определённости ситуации, не стоит предпринимать решительные действия.
14. Я часто вынужден(а) жертвовать творческими интересами и замыслами, решая проблемы материального обеспечения и продвижения по службе.
15. Я способен(на) переходить к временной конфронтации и жёсткому противостоянию в семье и с друзьями, чтобы в полной мере раскрыть свои возможности на работе.
16. Я постоянно заставляю себя поступать так, как надо, а не так, как хочется.
17. Я настолько демократичен(на), что в общении с подчинёнными просто не могу заставить себя сказать «я» вместо «мы».

18. Проблемы материального обеспечения всегда противостоят задачам сохранения благополучия в семье и получения удовольствия от жизни.
19. Мне мешает по-настоящему активно и плодотворно действовать в качестве менеджера общественная неразбериха и анархия.
20. Менеджеру надо быть готовым жертвовать своей духовной жизнью ради служебных дел.
21. Я лучше всего решаю проблемы, когда есть возможность уединиться и сосредоточиться.
22. Менеджер просто обязан высказать своё возмущение подчинёнными, чья работа вызывает недовольство.
23. Я никогда не экономлю средства и время на приобретение максимально возможной информации, даже если не всегда представляю, зачем она мне может понадобиться.
24. Иногда я сталкиваюсь с совершенно равнозначными желаниями и, осознавая их несовместимость, всё же ни одним не могу пожертвовать.
25. Я часто влияю на принятие решений коллегами, мне не подчинёнными.
26. Планирование — это пережиток централизованной экономики.
27. Я считаю, что лучше «выкладываться» на работе, которую знаешь, чем увлекаться новыми возможностями и идеями, где результат просчитан, но не гарантирован.
28. Иногда, даже осознав, какие желания борются во мне, я не могу выбрать удовлетворяющего меня решения.
29. Служебные дела требуют поступиться многими удовольствиями жизни.
30. Ответственные и рискованные ситуации вызывают у меня чувство вдохновения: прилив энергии, необычайную собранность, сосредоточенность и ясность мысли, лёгкость и точность действий.

Результат

Подсчитайте количество баллов. За каждый положительный ответ в вопросах 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 23, 25, 30 и отрицательный в остальных вопросах записывается по одному баллу.

Если сумма баллов меньше 9, то вам скорее всего лучше оставить идею стать менеджером. Хотя не исключена возможность, что вы станете оригинальным управляющим, которому суждено внести вклад

в мировой менеджмент, найти принципы управления и подходы, которые не укладываются пока в современную практику управления. При 10–21 баллах можно говорить о возможности стать со временем хорошим менеджером. Но всё же ваш выбор в большей степени продиктован рекламой и модой, чем внутренними побуждениями. Может быть, вам стоит потратить усилия на развитие способности к управлению.

Если сумма свыше 22 баллов, то вы на правильном пути и скорее всего точно угадали своё призвание.

Если результат свыше 26 баллов, то вы — прирождённый менеджер. Хотя учиться и совершенствоваться в условиях конкуренции всегда необходимо.

Сделайте вывод: к каким видам деятельности у вас больше способностей?

Если окажется, что у вас недостаточно развиты способности, необходимые для выбранной вами профессии, не отчаивайтесь. Ведь способности можно развивать, но можно и утратить. Очень способный человек, который не совершенствуется, может вскоре отстать от того, кто постоянно развивал свои способности. Вы должны помнить, что есть универсальные качества человека, например порядочность и ответственность, которые ничем нельзя компенсировать, никакими выдающимися способностями.

Задание № 3. Изучаем образовательное и профессиональное пространство своего региона

Итак, вы определились со своими интересами и способностями. Допустим, что вы поняли, что хотите выбрать химико-биологический профиль, чтобы потом получить профессию ветеринарного врача. Однако в вашем районе нет соответствующего учебного учреждения. Кроме того, вы не знаете, в каком вузе можно получить такую специальность и сможете ли вы найти по ней работу. Для этого вам надо найти необходимую информацию.

Для выполнения задания разбейтесь на группы единомышленников: в этом вам помогут результаты психологического теста (см. задание № 1).

Домашнее задание: по группам подготовьте небольшое выступление на тему «Характеристика образовательного и профессионального пространства моего региона» по плану:

1. Ближайшие школы соответствующего профиля.

2. Какие профессии соответствуют данному профилю?
3. Ближайшие высшие учебные заведения, осуществляющие обучение по данному направлению.
4. Насколько востребованы в регионе описанные вами профессии?

Для подготовки выступления используйте различные источники информации:

- 1) информационные листы местной биржи труда;
- 2) справочники школ, средних специальных учебных заведений и вузов по вашему региону;
- 3) местную прессу;
- 4) наблюдения;
- 5) собственный опыт трудовой деятельности;
- 6) разговоры с взрослыми;
- 7) сайт www.shkolniki.ru/man-sign_professions, созданный специально для помощи школьнику при выборе профессии;
- 8) другие интернет-источники.

Используйте элементы выбранного вами направления обучения и деятельности. Например:

- если вы выбрали художественно-эстетический профиль, можете сочинить стихотворение, спеть песню или нарисовать плакат;
 - если вы выбрали физико-математический профиль, нарисуйте график, схему и представьте какие-то расчёты;
 - если вы выбрали информационно-технологический профиль, подготовьте компьютерную презентацию;
 - если вы выбрали филологический профиль, вставьте фрагмент на изучаемом вами иностранном языке;
 - если вы выбрали педагогический профиль, придумайте для ваших слушателей какое-нибудь задание по вашему выступлению и т. д.
- Каждая группа демонстрирует подготовленное выступление.

Подведите личный итог — кратко опишите свой предполагаемый образовательный и профессиональный маршрут на ближайшие 10 лет. Подведите общий итог, ответив на вопрос, знания каких тем курса обществознания вам понадобились для достижения поставленной цели.

Памятки

I. Как работать с экономическим графиком

1. Прочтите название графика или определите самостоятельно, что на нём изображено.
2. Определите, что и в каких единицах измерения отложено по оси X , а что по оси Y .
3. Сделайте вывод, какую зависимость отражает график.
4. В чём проявляется эта зависимость?
5. Прочтите все подписи на графике. Какую ещё информацию из него можно извлечь?
6. Сделайте все возможные выводы.

Пример работы с графиком (график «Экономический цикл», с. 135)

1. На графике изображён экономический цикл.
2. По оси X отложено время в годах, по оси Y отложена величина производства — ВВП.
3. График отражает изменение ВВП во времени — подъёмы и спады производства.
4. Подъёмы производства сменяются спадами, хотя в целом общая величина производства возрастает.
5. Подписан экономический цикл и его стадии.
6. Подъёмы производства регулярно сменяются спадами: экономический цикл — это период от одного спада производства до другого; общая тенденция изменения ВВП демонстрирует рост.

II. Как решать экономическую задачу

1. Прочтите условие задачи и определите тему обществоведческого курса, к которой относится эта задача.
2. Вспомните, что обозначают основные термины в этой задаче.
3. Проанализируйте, что дано, а что надо узнать.
4. Определите, достаточно ли для решения этой задачи математических знаний, или необходимо знание экономических формул. При необходимости обратитесь к учебным пособиям.
5. Оцените, хватает ли вам знаний для решения данной задачи. При необходимости обратитесь к учебнику.
6. Вспомните, какая зависимость существует между экономическими параметрами.

7. Произведите необходимые расчёты.
8. Запишите ответ.
9. Сделайте вывод.
10. Определите неэкономическую составляющую этой задачи.

Пример решения задачи (см. задание 8 на с. 28)

1. Выгода — разница между доходом и издержками. Заработок — оплата труда (здесь повременная). Услуга — деятельность, удовлетворяющая потребности. Цена — сумма денег, за которую продаётся благо (товар или услуга). Оптимальная цена — наиболее выгодная цена. В задаче речь идёт также о производительности труда — объёме производства одним работником за единицу времени.

2. Дано:

- 1) стоимость часа работы преподавателя (400 рублей);
- 2) время, необходимое преподавателю для остекления балкона (25 часов);
- 3) время, необходимое мастеру для остекления балкона (35 часов);
- 4) разные варианты стоимости часа работы мастера (100, 150, 200 и 250 рублей).

Надо узнать, при каких расценках нанимать мастера выгодно, а при каких — нет. Для этого надо понять, сколько денег потеряет преподаватель, если вместо обучения английскому языку он будет стеклить балкон. Затем узнать, сколько он должен будет заплатить за остекление мастеру при разных расценках. И наконец, сравнить эти величины и сделать выводы.

3. Для решения этой задачи достаточно математических знаний.

4. Чем больше денег можно заработать за час, тем выгоднее.

5. Преподаватель за 25 часов заработал бы 10 000 рублей.

Мастеру надо будет заплатить: при расценке 100 рублей за час — 3500 рублей; 150 рублей — 5250 рублей; 200 рублей — 7000 рублей; 250 рублей — 8750 рублей.

$8750 \text{ рублей} < 10\,000 \text{ рублей}$

Итого: $10\,000 \text{ рублей} : 35 \text{ часов} = 285,7 \text{ рубля}$.

6. При всех расценках работы мастера преподавателю выгодно его нанять. Наём мастера становится невыгодным при цене его услуг более 285,7 рубля за час. Оптимальной для найма мастера является цена 100 рублей за час.

7. В существующих экономических условиях преподавателю английского языка выгоднее нанять мастера, чем стеклить балкон самому.

8. Преподаватель может устать от однообразной работы и воспринимать остекление балкона как смену деятельности, отдых, самореализацию. В таком случае ему лучше стеклить балкон самому.

III. Как составлять семейный бюджет?

1. Суммируйте все семейные среднемесячные доходы: а) от деятельности (зарплаты, прибыль, собственное изготовление); б) от собственности (проценты в банке, дивиденды, сдача внаём жилья); в) трансферты (стипендии, пособия).

2. Суммируйте все семейные среднемесячные расходы: а) обязательные (на еду, одежду, транспорт, коммунальные услуги); б) произвольные (на отдых, развлечения, подарки).

3. Сосчитайте разницу среднемесячных доходов и расходов. Определите вид бюджета по их соотношению. Определите величину возможных сбережений.

4. Сделайте выводы о необходимых и возможных изменениях в структуре доходов и расходов вашей семьи.

IV. Как писать резюме?

Общие рекомендации

Цель резюме — добиться того, чтобы именно вас пригласили на собеседование и взяли на желаемую вакансию. Поэтому вы должны, с одной стороны, обратить на себя внимание, а с другой — не быть вызывающе нескромным. При написании резюме сообщайте только данные, имеющие значение для вакансии.

Основные сведения

1. ФИО
2. Фото
3. Дата рождения
4. Гражданство
5. Прописка
6. Образование, в том числе дополнительное
7. Профессия, специальность, квалификация
8. Опыт работы. Общий стаж. Предыдущие места работы со сроками (в обратном порядке). Основные достижения

9. Основные профессиональные навыки
10. Контакты (адрес, телефон, электронная почта)
11. Пожелания к работе (вакансия, стартовая зарплата)

Дополнительные сведения

1. Знание иностранных языков
2. Уровень владения компьютером
3. Наличие водительских прав
4. Наличие автомобиля
5. Возможность командировок
6. Готовность к сверхурочной работе
7. Семейное положение
8. Личные качества (основные достоинства)

Дополнительные источники информации (интернет-ресурсы)

Бюджетная система РФ

<http://www.budgetrf.ru>

Министерство финансов РФ

<http://www.minfin.ru>

Федеральная налоговая служба

<http://www.nalog.ru>

Министерство экономического развития РФ

<http://www.economy.gov.ru>

Федеральная служба по труду и занятости

<http://www.rostrud.ru>

Центральный банк РФ

<http://www.cbr.ru>

*Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология.
Менеджмент*

<http://www.ecsocman.edu.ru>

Федеральная служба государственной статистики

<http://www.gks.ru>

*Агентство консультаций и деловой информации «Экономика и
жизнь»*

<http://www.akdi.ru/>

Газета Ру — раздел «Бизнес»

<http://www.gazeta.ru/business/>

Журнал «Эксперт» — раздел «Новости и анализ деловой жизни»

<http://www.expert.ru/economics/>

*Журнал Forbes: информация о самых богатых людях мира, о
том, каким образом они сделали своё состояние*

<http://www.forbes.ru>

Лауреаты Нобелевской премии по экономике

<http://www.n-t.org/nl/ek>

Путеводитель по истории экономической мысли

<http://basic.economicus.ru/guide/index.php>

Описание экономических игр для школьников

<http://basic.economicus.ru/igroteka/index.php>

Материалы ГИА по обществознанию

<http://www.fipi.ru/view/sections/170/docs/>

Всероссийская олимпиада школьников по экономике

<http://old.econ.rosolymp.ru/default.asp?trID=6105>

Эвристическая дистанционная олимпиада по экономике для детей и взрослых

<http://eidos.ru/olymp/economy/>

Тематические словари

<http://www.finam.ru/dictionary/>

Раздел экономики веб-энциклопедии Кирилла и Мефодия

http://mega.km.ru/bes_98/content.asp?rubr=93

Оглавление

Введение	3
Глава 1. Главные вопросы экономики	
§ 1–2. Предмет экономики.....	6
§ 3. Блага. Свойства товара и услуги.....	13
§ 4–5. Факторы производства.....	16
§ 6. Экономическая жизнь общества	25
§ 7–8. Типы экономических систем	28
Глава 2. Рыночный механизм хозяйствования	
§ 9. Механизм ценообразования. Законы спроса и предложения.....	45
§ 10. Конкуренция и её виды.....	50
§ 11. Рынок труда.....	58
Глава 3. Экономика предприятия. Экономика семьи	
§ 12. Роль предприятий в экономической жизни	65
§ 13. Организационно-правовые формы предприятий.....	70
§ 14. Экономика семьи.....	78
Глава 4. Деньги в рыночной экономике	
§ 15. Деньги: история и современность.....	86
§ 16. Банки и банковская система	94
§ 17. Кредиты и их роль в современном обществе.....	100
§ 18. Роль страхования в экономической жизни.....	107
Глава 5. Роль государства в экономике	
§ 19. Государственное регулирование экономики.....	115
§ 20. Кредитно-денежное и валютное регулирование	119
§ 21. Экономический смысл налогообложения	124
§ 22. Экономический рост. Экономические циклы	131
§ 23. Бюджет — дело государственной важности.....	137
§ 24. Государственная политика занятости	143
§ 25. Социальная политика государства.....	150
Итоговые вопросы и задания к курсу	
«Обществознание. 9 класс»	159
	189

Заключение	
Общественные науки вокруг нас.....	167
Приложение	
Индивидуально-групповой проект «Выбор пути»	169
Памятки.....	183
Дополнительные источники информации (интернет-ресурсы).....	187

Учебное издание

Насонова Ирина Петровна

Обществознание

Экономика вокруг нас

9 класс

Учебник для учащихся
общеобразовательных организаций

Редакторы *В.М. Власенко, А.В. Поляков*

Внешнее оформление *Е.В. Соколовой*

Художественный редактор *В.В. Дубовая*

Фотографии: ООО «ТРИ КВАДРАТА», www.gazprom.ru, www.greenpeace.org,

Е.В. Соколовой, А.Р. Свиридова, К.В. Бычкова, В.Ю. Христофорова,

Д.А. Гусарова, И.С. Хавториной, Б.Л. Гуськова,

«Фотобанк Лори» (Phovoir Images, *Анатолий Матвейчук*, Monkey Business Images,

Losevsky Pavel, Дмитрий Неумоин, Wavebreak Media, Вячеслав Палес, Володина

Ольга, Dmitriy Neumoin, Вячеслав Потатушкин, Дмитрий Калиновский, Ирина

Золина, Карзанов Николай, Федор Кондратенко, Владимир Власов, Катайцев

Александр, Михаил Иванов, Валерия Попова, Raev Denis, Анна Мартынова,

Vladimir Kolobov, Tatiana Lijashkova, Федор Королевский, Dmitriy,

Михаил Ворожцов, Неумоин Дмитрий)

Компьютерная верстка *И.В. Шатровой*

Технический редактор *Е.А. Урвачева*

Корректор *Ю.С. Борисенко*

Подписано в печать 21.08.15. Формат 70×90/16
Гарнитура NewBaskerville. Печать офсетная
Бумага офсетная № 1. Печ. л. 12,0
Тираж 2000 экз. Заказ № 12937.

ООО Издательский центр «Вентана-Граф»
127422, Москва, ул. Тимирязевская, д. 1, стр. 3
Тел./факс: (499) 641-55-29, (495) 234-07-53
E-mail: info@vgf.ru, <http://www.vgf.ru>



Отпечатано в типографии ООО «ИД-ПРИНТ»
196644, г. Санкт-Петербург, Колпинский р-н, пос. Саперный,
территория предприятия «Балтика», д. 6/н, лит. Ф
Тел.: (812) 462-83-83; E-mail: office@idprint.ru